

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

С приложением заключения независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Баланс.....	1
Отчет о прибылях и убытках.....	2
Отчет об изменениях в капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Базовые принципы составления финансовой отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	8
4. Использование оценок и суждений	19
5. Анализ по сегментам.....	19
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
7. Средства в кредитных организациях	25
8. Торговые ценные бумаги.....	26
9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26
10. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28
11. Производные финансовые инструменты	29
12. Кредиты клиентам	30
13. Основные средства.....	32
14. Гудвил.....	33
15. Налогообложение.....	34
16. Прочие активы и обязательства.....	36
17. Средства кредитных организаций.....	37
18. Средства клиентов	37
19. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	38
20. Прочие заемные средства	38
21. Капитал	38
22. Договорные и условные обязательства.....	39
23. Чистый комиссионный доход	40
24. Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами.....	41
25. Чистые (убытки)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	41
26. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	41
27. Прочие доходы.....	41
28. Заработная плата, административные и операционные расходы.....	42
29. Управление рисками	42
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	58
31. Операции со связанными сторонами	59
32. Доверительное управление	60
33. Достаточность капитала.....	60



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

Закключение независимых аудиторов

Акционерам и членам Совета Директоров
Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Закключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк»), состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. 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 аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной 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 финансовой отчетности.

Мнение

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

ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»
30 апреля 2009 года

БАЛАНС**На 31 декабря 2008 года***(В тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	71 824 526	47 351 090
Обязательные резервы в Центральном банке		622 264	4 087 794
Средства в кредитных организациях	7	5 311 289	3 254 226
Торговые ценные бумаги, не находящиеся в залоге	8	17 741 908	40 957 837
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо»	8	4 053 816	3 533 114
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	33 826 235	17 509 198
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	6 215 530	-
Итого ценные бумаги		61 837 489	62 000 149
Производные финансовые активы	11	104 447	1 129 610
Кредиты юридическим лицам (всего)		201 866 152	177 785 994
За вычетом резерва под обесценение		(11 689 101)	(7 378 189)
Кредиты юридическим лицам (чистые)		190 177 051	170 407 805
Кредиты физическим лицам (всего)		83 562 322	62 907 776
За вычетом резерва под обесценение		(4 239 241)	(2 820 218)
Кредиты физическим лицам (чистые)		79 323 081	60 087 558
Итого кредиты клиентам (чистые)	12	269 500 132	230 495 363
Основные средства	13	8 533 182	8 480 068
Гудвил	14	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	16	6 261 401	3 648 480
Итого активы		428 507 620	364 959 670
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	11	143 049	836 646
Средства кредитных организаций	17	129 322 263	79 642 292
Текущие счета юридических лиц		71 684 399	79 028 699
Срочные депозиты юридических лиц и договоры «репо»		100 797 746	72 904 520
Итого средства юридических лиц		172 482 145	151 933 219
Текущие счета физических лиц		15 049 926	23 011 155
Срочные депозиты физических лиц		49 184 583	46 912 220
Итого средства физических лиц		64 234 509	69 923 375
Итого средства клиентов	18	236 716 654	221 856 594
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	19	7 258 942	11 881 422
Прочие заемные средства	20	7 291 332	2 148 109
Прочие обязательства	16	1 467 474	2 169 256
Итого обязательства		382 199 714	318 534 319
Капитал			
Уставный капитал	21	32 606 703	32 606 703
Добавочный капитал		7 681 009	7 681 009
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 941 064)	5 579
Фонд переоценки зданий		2 569 415	2 332 183
Нераспределенная прибыль		5 391 843	3 799 877
Итого капитал		46 307 906	46 425 351
Итого капитал и обязательства		428 507 620	364 959 670

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Андрей М. Донских

Юрий В. Петухов

30 апреля 2009 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(В тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		32 875 966	24 121 448
Средства в кредитных организациях		4 402 155	924 720
Ценные бумаги		3 481 834	2 086 910
Факторинг		-	26 322
		40 759 955	27 159 400
Процентные расходы			
Средства клиентов		(11 278 527)	(7 944 614)
Средства кредитных организаций		(5 966 810)	(3 867 946)
Прочие заемные средства		(140 188)	(131 701)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(763 154)	(612 660)
		(18 148 679)	(12 556 921)
Чистый процентный доход		22 611 276	14 602 479
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	7, 9, 12	(8 646 369)	(1 100 231)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		13 964 907	13 502 248
Комиссионные доходы		7 529 476	5 925 385
Комиссионные расходы		(1 676 913)	(1 015 956)
Чистый комиссионный доход	23	5 852 563	4 909 429
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	24	(2 985 486)	(3 325 911)
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		32 784	6 595 977
Чистые (убытки)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	25	(226 186)	1 176 775
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	1 570 485	411 530
Чистые убытки по операциям с драгоценными металлами		(134 978)	(100 714)
Чистые (убытки)/прибыль от переоценки зданий		(47 659)	367 340
Прочие доходы	27	1 244 482	670 005
Прочие непроцентные (расходы)/доходы		(546 558)	5 795 002
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	28	(8 600 388)	(9 111 512)
Административные и операционные расходы	28	(7 327 706)	(6 055 328)
Износ и амортизация		(732 220)	(750 012)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	16	(105 143)	26 452
Прочие непроцентные расходы		(16 765 457)	(15 890 400)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 505 455	8 316 279
Расходы по налогу на прибыль	15	(928 191)	(2 483 563)
Прибыль за год		1 577 264	5 832 716

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(В тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Фонд переоценки зданий</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2006 года	32 606 703	7 681 009	4 527 319	670 472	(982 117)	44 503 386
Чистая неререализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	646 319	-	-	646 319
Реализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенная в отчет о прибылях и убытках	-	-	(6 595 977)	-	-	(6 595 977)
Отложенный налог, относящийся к чистой неререализованной и чистой реализованной прибыли по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенным в отчет о прибылях и убытках	-	-	1 427 918	-	-	1 427 918
Перенос резерва по переоценке зданий в связи с их выбытием за вычетом налогообложения	-	-	-	(1 129)	1 129	-
Переоценка зданий за вычетом налогообложения	-	-	-	1 662 840	-	1 662 840
Итого доходы и расходы, отнесенные непосредственно на капитал						(2 858 900)
Прибыль за год	-	-	-	-	5 832 716	5 832 716
Итого доходы и расходы за год						2 973 816
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	-	(1 051 851)	(1 051 851)
На 31 декабря 2007 года	32 606 703	7 681 009	5 579	2 332 183	3 799 877	46 425 351
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-	-	294	122 744	-	123 038
Чистые неререализованные убытки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(2 414 603)	-	-	(2 414 603)
Реализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенная в отчет о прибылях и убытках	-	-	(19 068)	-	-	(19 068)
Отложенный налог, относящийся к чистой неререализованной и чистой реализованной прибыли по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенным в отчет о прибылях и убытках	-	-	486 734	-	-	486 734
Перенос резерва по переоценке зданий в связи с их выбытием за вычетом налогообложения	-	-	-	(14 702)	14 702	-
Переоценка зданий за вычетом налогообложения	-	-	-	129 190	-	129 190
Итого доходы и расходы, отнесенные непосредственно на капитал						(1 694 709)
Прибыль за год	-	-	-	-	1 577 264	1 577 264
Итого доходы и расходы за год						(117 445)
На 31 декабря 2008 года	32 606 703	7 681 009	(1 941 064)	2 569 415	5 391 843	46 307 906

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(В тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2008	2007
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		41 319 614	26 940 491
Проценты выплаченные		(18 025 457)	(13 063 945)
Комиссии полученные		7 293 518	5 814 336
Комиссии выплаченные		(1 956 100)	(1 012 386)
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами		(2 955 145)	(3 756 997)
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами		239 105	693 157
Реализованная прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		1 898 798	1 238 241
Реализованная прибыль за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами		(196 724)	25 344
Дивиденды полученные		624 541	215 485
Прочие доходы полученные		613 636	433 208
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(9 234 345)	(9 810 438)
Операционные и административные расходы выплаченные		(7 671 628)	(5 735 740)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		11 949 813	1 980 756
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо»		16 738 703	5 651 132
Средства в кредитных организациях		2 637 052	8 607 382
Кредиты клиентам		(35 776 149)	(72 733 374)
Прочие активы		(1 887 749)	(672 631)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов		48 841 737	13 328 389
Средства клиентов		10 074 315	43 771 424
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(4 754 759)	1 418 730
Прочие обязательства		536 493	(61 231)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		48 359 456	1 290 577
Налог на прибыль уплаченный		(2 043 789)	(3 834 963)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		46 315 667	(2 544 386)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(15 414 884)	(16 290 757)
Поступления от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		341 112	25 524 261
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(2 684 256)	-
Приобретение основных средств		(1 046 911)	(1 216 937)
Поступления от реализации основных средств		550 691	148 427
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(18 254 248)	8 164 994
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от синдицированных кредитов		7 902 121	22 542 037
Погашение синдицированных кредитов		(20 299 707)	(13 840 438)
Погашение еврооблигаций		-	(3 491 565)
Поступления от субординированных займов и депозитов		6 000 000	6 475 250
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		-	(1 051 851)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		(6 397 586)	10 633 433
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 809 603	(271 255)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		24 473 436	15 982 786
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		47 351 090	31 368 304
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	71 824 526	47 351 090

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(В тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») было создано в январе 1993 года постановлением Верховного Совета Республики Башкортостан как Открытое акционерное общество. Банк первоначально функционировал под названием Республиканский Инвестиционно-Кредитный Банк «БашКредитБанк». В декабре 2001 года Банк изменил наименование на Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский банк».

20 сентября 2005 года было завершена реорганизация в форме присоединения ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», АБ «ИБГ НИКОЙЛ» (ОАО), ОАО «Брянский Народный Банк» и ОАО АКБ «Кузбассугольбанк» к Открытому акционерному обществу «Урало-Сибирский банк», и Банк изменил свое наименование на Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ». Все объединившиеся банки входили в состав Финансовой Корпорации УРАЛСИБ, объединяющей группу компаний (далее – «Группа»), предоставляющих финансовые услуги в России, Великобритании, на Кипре и в других странах.

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» действует на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), выданной 20 сентября 2005 года. Банк также имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, выданную ЦБ РФ.

Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 43 филиала: в Уфе, Санкт-Петербурге, Красноярске, Нижнем Новгороде, Омске и других городах. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 119048, Москва, ул. Ефремова, д. 8.

Начиная с 20 января 2004 года, Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Начиная с 1 октября 2008 года, страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находились выпущенные акции Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

Акционер	2008 %	2007 %
ООО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» (быв. ООО «Комплексные инвестиции»)	53,06	48,92
ООО «Актив-Холдинг»	33,62	33,62
ОАО «УРАЛСИБ – Управление Капиталом»	5,00	5,00
ЗАО «Деловой Центр УралСиб»	2,57	2,57
Дойче Банк (Отделение в Лондоне)	2,10	-
Морган Стэнли	2,10	-
ЗАО «Депозитарно-клиринговая компания»	0,71	-
Правительство Республики Башкортостан	-	7,41
Прочие	0,84	2,48
Итого	100,00	100,00

Банк находится под фактическим контролем г-на Цветкова Н. А.

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. Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

(В тысячах российских рублей)

2. Базовые принципы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «СМСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением земли и зданий, торговых ценных бумаг, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, производных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года и за 2008 год была выпущена Банком 30 апреля 2009 года. Для того, чтобы получить полную информацию о финансовом положении и результатах деятельности Банка и его дочерних компаний в целом, данная неконсолидированная отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной отчетностью Банка и его дочерних компаний.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как свою консолидированную, так и неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица, за период, начинающийся с 1 января 2008 года и заканчивающийся 31 декабря 2008 года.

Дальнейшее составление неконсолидированной финансовой отчетности Банка зависит от требований ЦБ РФ.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило, что российский рубль является функциональной валютой Банка, так как он отражает экономическую сущность соответствующих событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Банка. Российский рубль также является презентационной валютой для целей настоящей финансовой отчетности

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Российская экономика подвергалась влиянию гиперинфляции до 31 декабря 2002 года. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к фактическим затратам или переоцененной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(В тысячах российских рублей)

Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. У Банка имелись инвестиции в следующие дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

2008

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Сфера деятельности</i>	<i>Дата получения контроля</i>
ОАО АКБ «Стройвестбанк»	86,77%	Россия	24 января 1992 года	Банковская деятельность	28 сентября 2001 года
ООО «ОФК УРАЛСИБ - Факторинг»	100%	Россия	27 февраля 2002 года	Факторинг	27 февраля 2002 года
ООО «Электронные технологии Уралсиб»	100%	Россия	4 марта 2003 года	Консультационные услуги	4 марта 2003 года
ООО «УФА-СИТИ»	100%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство	13 мая 2002 года

Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ»

ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	87,61%	Россия	9 октября 1990 года	Лизинг	22 декабря 2006 года
ООО «Регион - Лизинг - Уфа»	99%	Россия	10 ноября 2000 года	Лизинг	22 декабря 2006 года
ООО «Регион - Лизинг - Консалт»	99%	Россия	12 ноября 2001 года	Лизинг	22 декабря 2006 года
ООО «Лизинговая компания НИКОИЛ»	100%	Азербайджан	11 декабря 2007 года	Лизинг	11 декабря 2007 года

2007

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Сфера деятельности</i>	<i>Дата получения контроля</i>
ОАО АКБ «Стройвестбанк»	91,5%	Россия	24 января 1992 года	Банковская деятельность	28 сентября 2001 года
ЗАО «Фондовое агентство»	100%	Россия	6 июня 1996 года	Инвестиции	6 июня 1996 года
ООО «ОФК УРАЛСИБ - Факторинг»	100%	Россия	27 февраля 2002 года	Факторинг	27 февраля 2002 года
ООО «Электронные технологии Уралсиб»	100%	Россия	4 марта 2003 года	Консультационные услуги	4 марта 2003 года
ООО «УФА-СИТИ»	100%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство	13 мая 2002 года

Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ»

ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	87,61%	Россия	9 октября 1990 года	Лизинг	22 декабря 2006 года
ООО «Регион - Лизинг - Уфа»	86,73%	Россия	10 ноября 2000 года	Лизинг	22 декабря 2006 года
ООО «Регион - Лизинг - Консалт»	86,73%	Россия	12 ноября 2001 года	Лизинг	22 декабря 2006 года
ООО «Лизинговая компания НИКОИЛ»	100%	Азербайджан	11 декабря 2007 года	Лизинг	11 декабря 2007 года

(В тысячах российских рублей)

Кроме этого, у Банка имелись инвестиции в следующие дочерние компании, не имеющие статус юридического лица:

2008

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Сфера деятельности</i>	<i>Дата получения контроля</i>
ЗПИФ акций «Стратегическое управление»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции	1 ноября 2007 года
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – РЕГИОН»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции	1 ноября 2007 года
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – АРЕНДА»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции	1 ноября 2007 года
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ Недвижимость»	100%	Россия	26 февраля 2008 года	Инвестиции	26 февраля 2008 года
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Инвестиции в недвижимость»	100%	Россия	5 августа 2008 года	Инвестиции	5 августа 2008 года
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	95,01%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции	12 ноября 2008 года
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	88,92%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции	13 августа 2008 года

2007

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Сфера деятельности</i>	<i>Дата получения контроля</i>
ЗПИФ акций «Стратегическое управление»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции	1 ноября 2007 года
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ-РЕГИОН»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции	1 ноября 2007 года
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ-АРЕНДА»	100%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции	1 ноября 2007 года

В течение 2008 года Банк приобрел 100%; 100%; 95,01% и 88,92% паев вновь образованных Закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости «УРАЛСИБ Недвижимость», «УРАЛСИБ – Инвестиции в недвижимость», «Строительные инвестиции» и «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции» соответственно, по их номинальной стоимости.

В течение 2008 года Банк приобрел 86,56% и 88,58% паев вновь образованных Интервальных паевых инвестиционных фондов акций «УРАЛСИБ Связь и информационные технологии» и «УРАЛСИБ Российские финансы» соответственно, по их номинальной стоимости, и позднее в 2008 году утратил контроль над этими фондами, продав часть паев.

В течение 2008 года Банк ликвидировал принадлежавшее ему на 100% дочернее предприятие ЗАО «Фондовое агентство».

3. Основные положения учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения в учетной политике описаны далее по тексту.

Изменения в учетной политике

1 января 2008 года Банк досрочно применил положения МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Данный стандарт, который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, как следует представлять информацию об ее операционных сегментах, устанавливает требования к раскрытию информации о продукции и услугах, географических районах и основных клиентах. Операционные сегменты – компоненты предприятия, в отношении которых имеется отдельная финансовая информация, на регулярной основе анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Финансовая информация должна предоставляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам.

(В тысячах российских рублей)

1 января 2008 года Банк досрочно применил поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Финансовые инструменты с правом обратной продажи и обязательства, возникающие при ликвидации». Эти поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее. Они требуют, чтобы финансовые инструменты с правом обратной продажи и инструменты, предполагающие обратную продажу другой стороне пропорциональной доли своих чистых активов только при ликвидации, были классифицированы как капитал, если соблюдены определенные условия.

В октябре 2008 года СМСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реклассификация финансовых активов». Поправки разрешают реклассифицировать непроемкие финансовые активы, кроме тех, которые при первоначальном признании были отнесены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки», из категорий «по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и производные финансовые инструменты из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки» и категории «имеющиеся в наличии для продажи» в следующем порядке:

- Перенос из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» - для финансового актива, который соответствовал бы определению кредитов и дебиторской задолженности (если бы финансовый актив не был классифицирован в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»), если у предприятия есть намерение и возможность удерживать указанный финансовый актив в обозримом будущем.
- Перенос финансового актива из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» (только в редких случаях) в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», «удерживаемые до погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи» в зависимости от намерений предприятия и обстоятельств.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 требует дополнительных раскрытий в случае, если осуществлена реклассификация финансовых активов в соответствии с дополнениями к МСФО (IAS) 39. Поправки вступают в действие ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

В соответствии с этими поправками, Банк реклассифицировал определенные непроемкие финансовые активы из категории «торговые ценные бумаги» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения». Подробнее эффект от данных реклассификаций раскрыт в Примечании 9 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и Примечании 10 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» к данной финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2008 года, и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать определенный эффект на деятельность Банка. Банк планирует применить данные стандарты и поправки с даты их вступления в силу. Банк не осуществлял анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности.

- Пересмотренный МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности (2007)», который обязателен для применения Банком при составлении финансовой отчетности за 2009 год, как предполагается, окажет существенное влияние на способ представления данных в финансовой отчетности. Стандарт вводит понятие совокупной прибыли и требование, чтобы все изменения собственных средств собственников предоставлялись в отчете об изменении капитала отдельно от изменений собственных средств, не принадлежащих собственникам.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 23 «Затраты, связанные с привлечением заемных средств» отменяет возможность отнесения на расходы всех затрат, связанных с привлечением заемных средств, и предписывает капитализировать затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием квалифицируемого актива, в состав фактической стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 обязателен для применения при подготовке финансовой отчетности Банка за 2009 год и повлечет за собой изменения в учетной политике Банка. В соответствии с правилами перехода на новые требования, Банк будет применять пересмотренный МСФО (IAS) 23 к тем квалифицируемым активам, для которых капитализация затрат начинается с даты вступления пересмотренного стандарта в действие или позднее.
- Поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка статей, удовлетворяющих критериям хеджирования» поясняет, как принципы, которые определяют хеджируемый риск или часть потоков денежных средств, пригодную для признания, могут быть применены в определенных ситуациях. Поправка обязательна для применения при подготовке финансовой отчетности Банка за 2010 с ретроспективным признанием.

(В тысячах российских рублей)

- Разъяснение КР МСФО 13 «Программы, направленные на повышение лояльности покупателей», в котором рассматривается порядок учета у компаний, осуществляющих программы, направленные на повышение лояльности их клиентов, или иным образом участвующих в таких программах. Данное разъяснение касается тех программ, направленных на повышение лояльности покупателей, по условиям которых покупатель может реализовать начисленные ему «бонусные баллы» получив бесплатно или по сниженной цене товары или услуги. Разъяснение КР МСФО 13 является обязательным к применению при подготовке финансовой отчетности Банка за 2009 год.
- Разъяснение КР МСФО 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости» стандартизирует учет выручки и сопутствующих расходов предприятий, которые занимаются строительством недвижимости непосредственно сами или через субподрядчиков. Разъяснение КР МСФО 15 является обязательным к применению при подготовке финансовой отчетности Банка за 2009 год.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы или обязательства:

- приобретенные или возникшие преимущественно в целях продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совместной основе и в отношении которых существует свидетельство того, что по ним будет получена краткосрочная прибыль;
- являющиеся производными финансовыми инструментами (исключая производные финансовые инструменты, созданные и фактически используемые как инструменты хеджирования); или
- классифицированные Банком при первоначальном признании в качестве активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток при выполнении одного из следующих условий:

- активы или обязательства управляются и оцениваются на основе справедливой стоимости;
- отнесение в данную категорию устраняет или существенно снижает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы; или
- активы или обязательства содержат встроенный производный финансовый инструмент, который существенно меняет потоки денежных средств, которые могут быть потребованы по условиям контракта.

Все торговые производные финансовые инструменты, имеющие чистую положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционы, отражаются в финансовой отчетности в качестве активов. Все торговые производные финансовые инструменты, имеющие чистую отрицательную справедливую стоимость, а также выписанные опционы, отражаются в финансовой отчетности в качестве обязательств.

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами, отличные от тех, которые:

- Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем;
- Банк при первоначальном признании классифицировал в качестве активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк при первоначальном признании классифицировал в качестве активов, имеющих в наличии для продажи; или
- Банк может не возместить как свои первоначальные инвестиции, за исключением случаев, связанных с ухудшением кредитного качества актива.

Инвестиции, удерживаемые до погашения – непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, относительно которых Банк имеет намерение и возможность удерживать до погашения, и отличные от тех, которые:

- Банк при первоначальном признании классифицировал в качестве активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк классифицировал в качестве активов, имеющих в наличии для продажи; или

(В тысячах российских рублей)

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи – это те финансовые активы, которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи и не соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство проводит классификацию финансовых инструментов в момент их первоначального признания.

Признание

Финансовый актив или обязательство признается в балансе, когда Банк становится стороной договора по финансовому инструменту. Все покупки финансовых активов на стандартных условиях учитываются на дату осуществления расчетов.

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае если финансовый актив или обязательство не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, рассматриваемые как активы, оцениваются по справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могут быть понесены при продаже или иному выбытию актива, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- вложений в долевые инструменты, которые не имеют котировок на активном рынке и справедливую стоимость которых достоверно оценить невозможно и которые отражаются по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, иные, чем классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и финансовые обязательства, которые возникают, когда передача финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, не приводит к прекращению их признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе эффективной процентной ставки данного инструмента. Когда оценка по справедливой стоимости, основанная на публикуемых рыночных данных, свидетельствует о том, что возникает прибыль или убыток относительно первоначального признания, прибыль или убыток немедленно признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случаях, когда первоначальная прибыль или убыток не базируются всецело на данных активного рынка, они откладываются на последующие периоды и признаются на протяжении срока жизни актива или обязательства на пропорциональной основе, или признаются в момент появления данных активного рынка, или при выбытии актива или обязательства.

Принципы определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе рыночных котировок на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Если котировки не доступны, справедливая стоимость инструмента определяется на основе методик оценки или техники дисконтирования потоков денежных средств.

При использовании техники дисконтирования потоков денежных средств, оцениваются будущие потоки денежных средств на основе лучших оценок руководства, а ставка дисконтирования представляет собой рыночную ставку на отчетную дату по инструменту с аналогичными сроками и условиями. При использовании методик оценки, ввод переменных основывается на рыночных данных на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, оценивается как сумма, которую Банк может получить или заплатить при прекращении договора на отчетную дату, принимая во внимание текущие рыночные условия и текущую кредитоспособность контрагентов.

Последующая оценка прибылей и убытков

Прибыль или убыток, возникающий из-за изменения справедливой стоимости финансового актива или обязательства, признается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывается в отчете о прибылях и убытках;

(В тысячах российских рублей)

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, признаются непосредственно в капитале и отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале (исключая убытки по обесценению доходов и расходы вследствие курсовых разниц) до момента прекращения признания актива. Когда признание актива прекращается, накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Проценты к получению по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, прибыль или убыток признается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания

Финансовый актив прекращает признаваться в балансе, когда истекают договорные права на денежные потоки по финансовому активу или когда Банк передает практически все риски и выгоды от владения финансовым активом. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, признаются отдельно в качестве активов или обязательств. Финансовое обязательство прекращает признаваться в балансе при его погашении.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в балансе, а обязательства включаются в кредиторскую задолженность по договорам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного расхода и признается в отчете о прибылях и убытках в течение срока действия договора «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей (договоры обратного «репо»), учитываются как суммы к получению по договорам обратного «репо». Разница между ценой покупки и продажи рассматривается в качестве процентного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках в течение срока действия договора обратного «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам обратного «репо», были реализованы третьим лицам, то обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают свопы, форварды, фьючерсы, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации этих инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату, когда был заключен договор, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов немедленно признаются в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты могут быть составной частью другого договорного инструмента (основного договора). Встроенные производные финансовые инструменты отделяются от основного договора и учитываются как отдельные производные финансовые инструменты, в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками по основному договору, а отдельный инструмент с аналогичными условиями, что и встроенный производный инструмент, удовлетворяет определению производного финансового инструмента и комбинированный инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отражением изменений в справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, данные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(В тысячах российских рублей)

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства могут быть зачтены, и в балансе отражена только чистая сумма, когда существует юридически действительное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение либо осуществить взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и погасить обязательство.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), счета типа «Ностро» и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости и формируются на базе котировок Лондонской биржи металлов с применением к ним определенного дисконта. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе статьи «Прибыль за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иной финансовый актив, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное число собственных долевых инструментов. Заемные средства включают средства кредитных организаций, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Лизинг

*i **Операционный лизинг - Банк в качестве лизингополучателя***

Лизинг имущества, при котором лизингодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект лизинга, классифицируется как операционный лизинг. Платежи по договору операционного лизинга равномерно списываются на расходы в течение срока лизинга и учитываются в составе прочих операционных расходов.

*ii **Операционный лизинг - Банк в качестве лизингодателя***

Банк отражает в балансе активы, являющиеся предметом операционного лизинга, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционного лизинга равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока лизинга в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных лизингополучателям, равномерно отражается как сокращение лизингового дохода в течение срока лизинга. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционного лизинга, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в лизинг.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые могут быть связаны с убытками по активам.

(В тысячах российских рублей)

Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости

В отношении средств в кредитных организациях, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым или нет, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Финансовые активы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Если финансовый актив предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на его получение и реализацию, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Для целей оценки уровня обесценения, проводимой на коллективной основе, финансовые активы группируются на основе разработанной Банком внутренней системы ранжирования кредитов, которая учитывает при расчете обесценения такие характеристики кредитного риска, как тип актива, отрасль, географическое месторасположение, природа обеспечения, статус просроченности платежей и прочие релевантные факторы.

Будущие потоки денежных средств по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих потоках денежных средств отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товары, платежного статуса или других факторов, свидетельствующих о понесенных группой активов убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже стоимости ее приобретения. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

(В тысячах российских рублей)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

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 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 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 финансовой отчетности.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и органов управления регионов и муниципальных органов управления Российской Федерации, в которых банк имеет филиалы и дополнительные офисы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

(В тысячах российских рублей)

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также в совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю и существует вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих административных и операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактическим затратам земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива отражается в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, первоначально отраженного в составе капитала.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Лет</i>
Здания	50
Мебель и принадлежности	7
Компьютеры и оргтехника	4-6
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, первоначально отражается по фактическим затратам, равной превышению стоимости приобретения над долей материнской компании в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. После первоначального признания гудвил отражается по фактическим затратам за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим потоки денежных средств, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Банка к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил, представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Банка с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления.

(В тысячах российских рублей)

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (группы единиц), генерирующей(их) потоки денежных средств, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей(их) потоки денежных средств, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав единицы (группы единиц), генерирующей(их) потоки денежных средств, а часть такой единицы выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей потоки денежных средств.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. Фактические затраты на приобретение нематериальных активов в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются, однако, ежегодно и в случае наличия признаков обесценения, анализируются на предмет обесценения.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк имеет соглашение пенсионного обеспечения с государственной пенсионной системой Российской Федерации, которое предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам; эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, в том числе и в случае объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Любая сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

(В тысячах российских рублей)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока действия финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки, связанные с кредитным риском. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. Процентные доходы по торговым ценным бумагам включают только купонный доход.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие доходы включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность предоставления кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, откладываются на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(В тысячах российских рублей)

Пересчет операций в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой – Курсовые разницы». Немонетарные статьи, отражаемые по фактическим затратам в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным валютным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в статью «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой – Торговые доходы». На 31 декабря 2008 и 2007 годов официальные валютнообменные курсы ЦБ РФ составляли 29,38 руб. и 24,55 руб. за 1 доллар США соответственно.

4. Использование оценок и суждений

Процесс составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО потребовал от руководства формирования суждений, оценок и допущений, которые влияли на применение политик и на показатели активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основывались на опыте и на других различных факторах, которые представляются обоснованными в сложившихся условиях, и результаты которых сформировали основу для суждений в области стоимостной оценки активов и обязательств, которые не очевидны из информации от других источников.

Несмотря на то, что указанные оценки основываются на полном знании руководством текущего состояния дел и проводимых мероприятий, фактический результат, в конечном итоге, может отличаться от указанных оценок.

Оценки и основополагающие допущения пересматриваются на постоянной основе. Пересмотр учетных оценок признается в том периоде, в котором происходит пересмотр оценки, если результат пересмотра влияет только на данный период, или в текущем и последующих периодах, если результат пересмотра влияет и на текущий, и на последующие периоды. Суждения, которые оказывают наиболее значительный эффект на показатели, признаваемые в данной финансовой отчетности, включают:

- Оценки в части обесценения кредитов – Примечание 12;
- Оценки в части переоценки зданий – Примечание 13;
- Оценки в части обесценения гудвила – Примечание 14.

5. Анализ по сегментам

Банк состоит из семи основных бизнес-сегментов:

- 1 **Корпоративные банковские операции:** предоставление кредитов юридическим лицам, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- 2 **Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг клиентам - физическим лицам, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт.
- 3 **Инвестиционно-банковские операции:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого финансового инструмента и заемных средств, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая операции «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами.
- 4 **Частные банковские операции и управление активами:** полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, доверительное управление, привлечение средств крупных корпоративных и частных клиентов посредством построения частных и коллективных инвестиционных схем, включая закрытые и открытые паевые инвестиционные фонды, предлагаемые клиентам через региональную сеть Банка.

(В тысячах российских рублей)

- 5 Операции казначейства и операции по управлению ресурсами Банка:** казначейство, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, осуществляющее фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг, привлечения синдицированных кредитов и производящее операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.
- 6 Корпоративные инвестиции и прочие операции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. В соответствии с принципами трансфертного ценообразования Банка данный сегмент распоряжается капиталом Банка. К сегменту также относятся операции, не связанные с основной деятельностью Банка, такие как управление недвижимостью.
- 7 Головной офис и совместно оказываемые услуги:** нераспределенные расходы, понесенные центральным административным аппаратом Банка. К данному сегменту также относятся прочие расходы головного офиса и не прямые, накладные расходы такие, как реклама бренда (торговой марки) Банка, которые являются общими для всех отчетных сегментов.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным МСФО.

	2008	2007
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности	5 607 767	2 078 125
Начисление процентов и комиссий	282 039	(160 519)
Корректировки справедливой стоимости, а также прочие корректировки, относящиеся к ценным бумагам	(771 118)	6 092 975
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(977 392)	933 229
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(853 195)	(846 026)
Арендные платежи, не признанные в управленческой отчетности	37 647	15 910
Корректировки резервов под возможное обесценение	(1 035 471)	349 497
Прочие корректировки	270 641	(149 912)
Прибыль до налогообложения по данным финансовой отчетности по МСФО	2 560 918	8 316 279

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленным в настоящей финансовой отчетности.

	2008		2007	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности	429 809 919	383 724 151	358 087 995	316 680 621
Взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с ценными бумагами по данным управленческой отчетности	(559 924)	(7 595)	(1 393 245)	(801 619)
Начисление административных и операционных расходов	1 081 245	727 796	1 391 932	700 535
Признание гудвила	4 512 890	-	4 512 890	-
Элиминация внутригрупповых остатков	(1 155 171)	(1 155 171)	(1 447 760)	(1 447 760)
Переоценка и другие корректировки по основным средствам	1 506 610	10 384	2 762 087	8 671
Переоценка и другие корректировки накопленной амортизации основных средств	(1 269 821)	-	(1 389 518)	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	(840 760)	318	(124 682)	604 548
Начисление процентов и комиссий	(1 054 934)	(952 974)	(2 413 949)	(1 189 347)
Корректировки резервов под возможное обесценение	(3 246 956)	(528 298)	(84 275)	(79 720)
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	105 490	154 287	1 129 645	837 097
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	(112 903)	-	3 928 550	3 285 792
Начисление компенсаций работникам	-	483 885	-	(64 488)
Прочие корректировки	(268 065)	(257 069)	-	(11)
Итого активов/обязательств по данным финансовой отчетности по МСФО	428 507 620	382 199 714	364 959 670	318 534 319

(В тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами Банка	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	539	218 904	498 226	-	52 768 761	1 646	53 488 076
Обязательные резервы в Центральном банке	-	-	-	-	622 264	-	622 264
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	43 171 226	-	43 171 226
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	-	26 831 491	-	2 825 369	397 992	30 054 852
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	12 881 797	-	12 428 167	89	25 310 053
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	6 151 332	-	-	-	6 151 332
Итого ценные бумаги	-	-	45 864 620	-	15 253 536	398 081	61 516 237
<i>Кредиты юридическим лицам (всего)</i>	147 206 274	-	103 573	-	7 224 485	28 112 310	182 646 642
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(8 329 248)	-	-	-	-	(418 433)	(8 747 681)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	138 877 026	-	103 573	-	7 224 485	27 693 877	173 898 961
<i>Кредиты физическим лицам (всего)</i>	-	80 639 894	-	2 053 023	-	-	82 692 917
<i>За минусом резерва под обесценение</i>	-	(4 333 310)	-	(65 066)	-	-	(4 398 376)
Кредиты физическим лицам (чистые)	-	76 306 584	-	1 987 957	-	-	78 294 541
Итого кредиты клиентам (чистые)	138 877 026	76 306 584	103 573	1 987 957	7 224 485	27 693 877	252 193 502
Основные средства	-	-	-	-	-	8 875 829	8 875 829
Прочие активы	1 412 682	884 710	398 317	4 773 981	-	2 473 095	9 942 785
Итого активы	140 290 247	77 410 198	46 864 736	6 761 938	119 040 272	39 442 528	429 809 919
Обязательства							
Средства кредитных организаций	1 745 116	3 633 183	-	155 716	109 133 107	13 345 100	128 012 222
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	61 927 432	-	-	2 145 405	430 709	7 149 388	71 652 934
<i>Срочные депозиты юридических лиц и договоры «франго»</i>	105 081 462	-	-	873 090	700 000	598 132	107 252 684
Итого средства юридических лиц	167 008 894	-	-	3 018 495	1 130 709	7 747 520	178 905 618
<i>Текущие счета физических лиц</i>	-	15 439 232	-	390 701	-	-	15 829 933
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	-	41 259 765	-	6 815 419	-	-	48 075 184
Итого средства физических лиц	-	56 698 997	-	7 206 120	-	-	63 905 117
Итого средства клиентов	167 008 894	56 698 997	-	10 224 615	1 130 709	7 747 520	242 810 735
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 691 263	135 975	-	-	3 237 222	241 424	7 305 884
Прочие заемные средства	-	-	4 024 157	-	-	412 314	4 436 471
Прочие обязательства	174 621	855 002	1 256	-	73 267	54 693	1 158 839
Итого обязательства	172 619 894	61 323 157	4 025 413	10 380 331	113 574 305	21 801 051	383 724 151
Итого капитал	-	-	-	-	-	46 085 768	46 085 768
Итого капитал и обязательства	172 619 894	61 323 157	4 025 413	10 380 331	113 574 305	67 886 819	429 809 919

(В тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами Банка	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	14 409	239 689	-	24 553 962	5 119	24 813 179
Обязательные резервы в Центральном банке	-	-	-	-	4 087 794	-	4 087 794
Средства в кредитных организациях	-	-	4 500	-	37 902 273	500	37 907 273
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	-	45 539 032	587 561	26 418 791	10 119	72 555 503
Итого ценные бумаги	-	-	45 539 032	587 561	26 418 791	10 119	72 555 503
<i>Кредиты юридическим лицам (всего)</i>	117 042 903	-	10 902 585	-	-	26 907 009	154 852 497
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(5 139 870)	-	-	-	-	(158 438)	(5 298 308)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	111 903 033	-	10 902 585	-	-	26 748 571	149 554 189
<i>Кредиты физическим лицам (всего)</i>	-	59 963 330	-	1 073 258	-	-	61 036 588
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	-	(4 766 973)	-	(7 409)	-	-	(4 774 382)
Кредиты физическим лицам (чистые)	-	55 196 357	-	1 065 849	-	-	56 262 206
Итого кредиты клиентам (чистые)	111 903 033	55 196 357	10 902 585	1 065 849	-	26 748 571	205 816 395
Основные средства	-	-	-	-	-	9 066 523	9 066 523
Прочие активы	2 683 195	736 585	-	391 672	-	29 876	3 841 328
Итого активы	114 586 228	55 947 351	56 685 806	2 045 082	92 962 820	35 860 708	358 087 995
Обязательства							
Средства кредитных организаций	4 682 312	2 939 550	-	11 139	62 784 944	6 146 670	76 564 615
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	62 465 223	-	-	1 890 594	-	14 737 573	79 093 390
<i>Срочные депозиты юридических лиц и договоры «франго»</i>	67 951 280	-	-	-	-	6 823 539	74 774 819
Итого средства юридических лиц	130 416 503	-	-	1 890 594	-	21 561 112	153 868 209
<i>Текущие счета физических лиц</i>	-	22 724 526	-	616 300	-	-	23 340 826
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	-	40 834 485	-	4 929 838	-	-	45 764 323
Итого средства физических лиц	-	63 559 011	-	5 546 138	-	-	69 105 149
Итого средства клиентов	130 416 503	63 559 011	-	7 436 732	-	21 561 112	222 973 358
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 736 356	153 119	-	-	8 451 228	86 378	12 427 081
Прочие заемные средства	3 572 849	-	595 839	-	-	-	4 168 688
Прочие обязательства	-	546 879	-	-	-	-	546 879
Итого обязательства	142 408 020	67 198 559	595 839	7 447 871	71 236 172	27 794 160	316 680 621
Итого капитал	-	-	-	-	-	41 407 374	41 407 374
Итого капитал и обязательства	142 408 020	67 198 559	595 839	7 447 871	71 236 172	69 201 534	358 087 995

(В тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2008 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами Банка	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Головной офис и совместно оказываемые услуги	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	19 311 853	9 916 538	175 412	180 739	-	4 399 965	-	-	33 984 507
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	1 233 027	-	-	-	1 233 027
Межсегментные доходы	12 588 095	5 499 042	57 670	955 759	41 335 215	4 498 327	-	(64 934 108)	-
	<u>31 899 948</u>	<u>15 415 580</u>	<u>233 082</u>	<u>1 136 498</u>	<u>42 568 242</u>	<u>8 898 292</u>	<u>-</u>	<u>(64 934 108)</u>	<u>35 217 534</u>
Процентные расходы									
Средства клиентов	(6 974 705)	(3 302 116)	-	(750 367)	(190 340)	(435 836)	-	-	(11 653 364)
Средства кредитных организаций	(78 734)	(24 527)	-	-	(4 098 690)	(559 919)	-	-	(4 761 870)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(138 668)	(1 086)	-	-	(633 763)	(952)	-	-	(774 469)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(130)	(818)	-	-	(948)
Межсегментные расходы	(15 500 287)	(8 388 718)	(1 883 434)	(469 158)	(35 307 878)	(3 384 633)	-	64 934 108	-
	<u>(22 692 394)</u>	<u>(11 716 447)</u>	<u>(1 883 434)</u>	<u>(1 219 525)</u>	<u>(40 230 801)</u>	<u>(4 382 158)</u>	<u>-</u>	<u>64 934 108</u>	<u>(17 190 651)</u>
Чистый процентный доход/(расход)	9 207 554	3 699 133	(1 650 352)	(83 027)	2 337 441	4 516 134	-	-	18 026 883
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	(4 244 865)	(1 379 663)	-	(57 657)	(12 577)	(259 994)	-	-	(5 954 756)
Чистый процентный доход/(расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	4 962 689	2 319 470	(1 650 352)	(140 684)	2 324 864	4 256 140	-	-	12 072 127
Комиссионные доходы	4 358 019	3 199 991	139 607	36 596	338 068	24 210	-	-	8 096 491
Комиссионные расходы	(180 427)	(319 601)	(95 269)	(23 631)	(461 778)	(19 807)	-	-	(1 100 513)
Межсегментные комиссионные доходы	471 888	322 873	8 459	225 914	418 031	39 751	-	(1 486 916)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(601 345)	(333 877)	(1 018)	(3 945)	(544 746)	(1 985)	-	1 486 916	-
Чистый комиссионный доход	4 048 135	2 869 386	51 779	234 934	(250 425)	42 169	-	-	6 995 978
Чистая прибыль/(убытки) по операциям с ценными бумагами	-	-	(399 564)	(152 462)	279 427	-	-	-	(272 599)
Чистая прибыль/(убытки) по операциям с иностранной валютой	386 904	601 579	-	1 244	1 064 843	(42 245)	-	-	2 012 325
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	95 580	2	-	-	-	-	-	-	95 582
Прочие доходы/(расходы)	(73 566)	(210 158)	69 474	146 904	(27 502)	2 650 622	-	(1 973 691)	582 083
	<u>408 918</u>	<u>391 423</u>	<u>(330 090)</u>	<u>(4 314)</u>	<u>1 316 768</u>	<u>2 608 377</u>	<u>-</u>	<u>(1 973 691)</u>	<u>2 417 391</u>
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(864 594)	(1 137 721)	(337 486)	(216 821)	(135 721)	(78 945)	(6 018 092)	-	(8 789 380)
Административные и операционные расходы	(427 043)	(1 217 894)	(58 611)	(146 486)	(42 023)	(870 683)	(5 088 160)	1 973 691	(5 877 209)
Износ и амортизация	(67 201)	(113 982)	(2 943)	(10 370)	(4 812)	(94 312)	(467 877)	-	(761 497)
Резерв под обесценение прочих активов	(424 895)	-	-	-	(1 064)	(23 684)	-	-	(449 643)
	<u>(1 783 733)</u>	<u>(2 469 597)</u>	<u>(399 040)</u>	<u>(373 677)</u>	<u>(183 620)</u>	<u>(1 067 624)</u>	<u>(11 574 129)</u>	<u>1 973 691</u>	<u>(15 877 729)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	7 636 009	3 110 682	(2 327 703)	(283 741)	3 207 587	5 839 062	(11 574 129)	-	5 607 767
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(2 514 355)	-	(2 514 355)
Прибыль/(убыток) за год	7 636 009	3 110 682	(2 327 703)	(283 741)	3 207 587	5 839 062	(14 088 484)	-	3 093 412

(В тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2007 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами Банка	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Головной офис и совместно оказываемые услуги	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	13 708 044	6 450 258	282 009	118 335	-	2 666 168	-	-	23 224 814
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	691 802	-	-	-	691 802
Межсегментные доходы	7 911 715	4 651 549	6 839	437 423	28 124 923	2 451 194	-	(43 583 643)	-
	21 619 759	11 101 807	288 848	555 758	28 816 725	5 117 362	-	(43 583 643)	23 916 616
Процентные расходы									
Средства клиентов	(3 783 108)	(4 257 002)	-	(284 983)	-	(142 046)	-	-	(8 467 139)
Средства кредитных организаций	(101 761)	(11 206)	-	-	(3 594 085)	(334 063)	-	-	(4 041 115)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(173 316)	(547)	-	-	(426 201)	(2 868)	-	-	(602 932)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	(305 410)	-	-	(305 410)
Межсегментные расходы	(10 553 415)	(4 826 742)	(3 264 331)	(188 808)	(23 555 564)	(1 194 783)	-	43 583 643	-
	(14 611 600)	(9 095 497)	(3 264 331)	(473 791)	(27 575 850)	(1 979 170)	-	43 583 643	(13 416 596)
Чистый процентный доход/(расход) (Создание)/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	7 008 159	2 006 310	(2 975 483)	81 967	1 240 875	3 138 192	-	-	10 500 020
	(1 981 818)	1 015 550	41 363	35 499	(959)	(173 610)	-	-	(1 063 975)
Чистый процентный доход/(расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	5 026 341	3 021 860	(2 934 120)	117 466	1 239 916	2 964 582	-	-	9 436 045
Комиссионные доходы	3 882 740	2 749 790	40 836	32 354	236 083	134 104	-	-	7 075 907
Комиссионные расходы	(72 315)	(216 308)	(71 696)	(5 126)	(149 961)	(5 245)	-	-	(520 651)
Межсегментные комиссионные доходы	435 500	311 837	7 499	-	262 409	176 727	-	(1 193 972)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(437 159)	(286 164)	-	(2 896)	(467 729)	(24)	-	1 193 972	-
Чистый комиссионный доход	3 808 766	2 559 155	(23 361)	24 332	(119 198)	305 562	-	-	6 555 256
Чистая прибыль/(убытки) по операциям с ценными бумагами	-	-	(1 300 137)	59 703	1 104 576	-	-	-	(135 858)
Чистая прибыль/(убытки) по операциям с иностранной валютой	403 119	210 645	-	114	443 582	-	-	-	1 057 460
Чистые убытки по операциям с драгоценными металлами	(474 875)	178	-	-	-	-	-	-	(474 697)
Прочие доходы/(расходы)	(21 513)	198 722	27 523	237 684	(58 450)	1 659 543	-	(1 697 654)	345 855
	(93 269)	409 545	(1 272 614)	297 501	1 489 708	1 659 543	-	(1 697 654)	792 760
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(919 440)	(1 058 362)	(513 767)	(143 185)	(213 203)	(117 077)	(5 652 612)	-	(8 617 646)
Административные и операционные расходы	(373 745)	(977 799)	(84 636)	(199 692)	(63 794)	(736 389)	(4 723 249)	1 697 654	(5 461 650)
Износ и амортизация	(9 403)	(24 358)	(818)	(718)	(72)	(84 524)	(484 377)	-	(604 270)
Резерв под обесценение прочих активов	(22 370)	-	-	-	-	-	-	-	(22 370)
	(1 324 958)	(2 060 519)	(599 221)	(343 595)	(277 069)	(937 990)	(10 860 238)	1 697 654	(14 705 936)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	7 416 880	3 930 041	(4 829 316)	95 704	2 333 357	3 991 697	(10 860 238)	-	2 078 125
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(1 075 511)	-	(1 075 511)
Прибыль/(убыток) за год	7 416 880	3 930 041	(4 829 316)	95 704	2 333 357	3 991 697	(11 935 749)	-	1 002 614

(В тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	36 111 306	12 793 440
Наличные денежные средства	16 682 353	11 314 819
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Банки стран-участниц ОЭСР	8 141 974	2 879 219
- Прочие российские банки	2 647 806	5 025 462
- Российские дочерние компании банков стран-участниц ОЭСР	1 560 000	2 090 538
- Крупнейшие 30 российских банков	846 000	2 363 958
- Прочие иностранные банки	614 917	-
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	4 238 015	1 476 874
- Крупнейшие 30 российских банков	256 656	120 515
- Прочие российские банки	222 960	400 878
- Прочие иностранные банки	12 813	13 213
- Российские дочерние компании банков стран-участниц ОЭСР	-	-
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	489 726	234 713
Срочные депозиты в ЦБ РФ	-	4 501 068
Средства по договорам обратного «репо» с кредитными организациями на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	-	2 730 529
- Прочие российские банки	-	1 405 864
Денежные средства и их эквиваленты	71 824 526	47 351 090

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Крупнейшие 30 российских банков	2 014 222	133 893
- Прочие иностранные банки	1 613 177	800 947
- Прочие российские банки	1 696 339	2 164 161
- Банки стран-участниц ОЭСР	8 407	172 969
Векселя		
- Прочие российские банки	100 000	30 000
	5 432 145	3 301 970
За вычетом: резерва под обесценение	(120 856)	(47 744)
Средства в кредитных организациях	5 311 289	3 254 226

По состоянию на 31 декабря 2008 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляла 120 856 тыс. руб. (2007 – 47 744 тыс. руб.)

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
На 1 января	47 744	18 701
Создание резерва под обесценение	73 112	29 043
На 31 декабря	120 856	47 744

(В тысячах российских рублей)

8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
- Облигации правительств и муниципальные облигации		
Казначейские обязательства США	9 289 389	11 208 896
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	1 994 322
Правительственные и муниципальные облигации	138 994	307 393
Еврооблигации Российской Федерации	-	1 457 690
- Корпоративные облигации и векселя		
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	3 420 416	11 904 128
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	623 938	1 164 132
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	269 104	1 308 733
Кредитный рейтинг ниже B+	1 331 086	3 077 680
Без кредитного рейтинга	1 196 288	6 353 583
Корпоративные векселя	1 810 153	3 049 786
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	993 147	581 231
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	29 997	411 497
Кредитный рейтинг ниже B+	534 480	997 134
Без кредитного рейтинга	252 529	1 059 924
Корпоративные еврооблигации	1 254 210	1 501 377
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	558 945	-
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	157 844	-
Кредитный рейтинг ниже B+	330 476	87 518
Без кредитного рейтинга	206 945	1 413 859
- Инвестиции в долевые инструменты		
Обыкновенные акции ОАО «ЛУКОЙЛ»	1 828 746	7 814 626
Корпоративные акции	-	1 134 415
Паи ПИФов «ЛУКОЙЛ»	-	585 204
Торговые ценные бумаги	17 741 908	40 957 837

Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 053 816	46 189
Еврооблигации Российской Федерации	-	2 892 832
Корпоративные еврооблигации	-	475 611
Корпоративные облигации	-	101 364
Правительственные и муниципальные облигации	-	17 118
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо»	4 053 816	3 533 114

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
Неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	23 908 846	13 860 060
Корпоративные облигации	6 116 641	671 598
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	2 751 072	-
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	29 577	-
Кредитный рейтинг ниже B+	1 445 627	310 497
Без кредитного рейтинга	1 890 365	361 101
Правительственные и муниципальные облигации	2 014 093	17 101
Корпоративные акции	984 789	1 096 316
Паи в закрытых паевых инвестиционных фондах	745 662	1 219 805
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	408 811	-
Корпоративные еврооблигации	148 746	472 496
Кредитный рейтинг ниже B+	-	357 415
Без кредитного рейтинга	148 746	115 081
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью	131 526	145 823
Инвестиции в долевые инструменты	-	25 999
	34 459 114	17 509 198
За вычетом: резерва под обесценение	(632 879)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 826 235	17 509 198

(В тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены в основном корпоративными облигациями и другими долговыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2008 года паи в закрытых паевых инвестиционных фондах включали инвестиции в ЗПИФ недвижимости «Развитие Юга России» в сумме 719 446 тыс. руб., ИПИФ акций «УРАЛСИБ Связь и Информационные технологии» в сумме 11 332 тыс. руб., «УРАЛСИБ Российские финансы» в сумме 7 434 тыс. руб. и «УРАЛСИБ Энергетическая перспектива» в сумме 7 450 тыс. руб.

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2008 года составила 1 083 698 тыс. руб.; под эту сумму был создан резерв под обесценение в размере 632 879 тыс. руб.

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	2008	2007
На 1 января	-	-
Создание резерва под обесценение	632 879	-
На 31 декабря	632 879	-

Реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (описано в Примечании 3), Банк реклассифицировал некоторые торговые ценные бумаги. Банк выбрал те подходящие под действие поправок ценные бумаги, по которым изменил свое намерение, таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. По ценным бумагам, определенным для реклассификации, Банк принял решение, что ухудшение ситуации на российском и мировом финансовых рынках, имевшее место вплоть до 1 июля 2008 года, представляет собой редкий случай, позволяющий реклассифицировать ценные бумаги из торговой категории.

Согласно МСФО (IAS) 39 с учетом поправок, реклассификация была проведена 1 июля 2008 года по справедливой стоимости на эту дату. Таблица ниже показывает реклассифицированные торговые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость:

	На 1 июля 2008 года		На 31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 908 997	6 908 997	3 641 743	3 641 743
	6 908 997	6 908 997	3 641 743	3 641 743

Таблица ниже представляет информацию о суммах, фактически признанных в отчете о прибылях и убытках и в составе капитала за 2008 год, относящихся к торговым ценным бумагам, реклассифицированным в состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	Прибыль или убыток	Капитал
Период до реклассификации		
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	(320 134)	-
Процентные доходы	144 473	-
	(175 661)	-
Период после реклассификации		
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
Процентные доходы	187 051	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(602 244)
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(404 068)	-
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	52 085	-
	(164 932)	(602 244)

(В тысячах российских рублей)

Таблица ниже представляет информацию о суммах, которые были бы признаны в период после реклассификации в 2008 году, если бы реклассификация не производилась:

	Прибыль или убыток	Капитал
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	(1 104 788)	-
Процентные доходы	187 051	-
	(917 737)	-

На 1 июля 2008 года эффективные процентные ставки по долговым торговым ценным бумагам, реклассифицированным в состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составляли от 5,8% до 20,23% с совокупными ожидаемыми возмещаемыми денежными потоками в размере 7 868 512 тыс. руб.

10. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
Корпоративные облигации	4 824 577	-
Корпоративные еврооблигации	1 390 953	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 215 530	-

Реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (описано в Примечании 3), Банк реклассифицировал некоторые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и торговые ценные бумаги в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк выбрал те подходящие под действие поправок ценные бумаги, по которым изменил свое намерение, таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. Банк принял решение, что ухудшение ситуации на российском и мировом финансовых рынках, имевшее место вплоть до 1 июля 2008 года, представляет собой редкий случай, позволяющий реклассифицировать ценные бумаги.

Согласно МСФО (IAS) 39 с учетом поправок, реклассификация была проведена 1 июля 2008 года по справедливой стоимости на эту дату. Таблица ниже показывает реклассифицированные ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость:

	На 1 июля 2008 года		На 31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 554 450	2 554 450	2 361 921	2 020 999
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	205 568	205 568	187 134	180 543
	2 760 018	2 760 018	2 549 055	2 201 542

Таблица ниже представляет информацию о суммах, фактически признанных в отчете о прибылях и убытках и в составе капитала за 2008 год, относящихся к торговым ценным бумагам и к ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, реклассифицированным в состав ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	Прибыль или убыток	Капитал
Период до реклассификации		
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	(12 953)	-
Процентные доходы	39 064	-
	26 111	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Процентные доходы	6 501	-
	6 501	-

(В тысячах российских рублей)

	Прибыль или убыток	Капитал
Период после реклассификации		
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Процентные доходы	111 313	-
	111 313	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Процентные доходы	13 001	-
	13 001	-
Таблица ниже представляет информацию о суммах, которые были бы признаны в период после реклассификации в 2008 году, если бы реклассификация не производилась:		
	Прибыль или убыток	Капитал
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	(393 855)	-
Процентные доходы	109 473	-
	(284 382)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(20 020)
Процентные доходы	13 001	-
	13 001	(20 020)

На 1 июля 2008 года эффективные процентные ставки по торговым ценным бумагам и по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, реклассифицированным в состав ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляли от 5,9% до 20,35% с совокупными ожидаемыми возмещаемыми денежными потоками в размере 5 201 293 тыс. руб.

11. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	2008			2007		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	2 169 063	85 617	139 394	7 013 588	603 830	750 928
Валютные контракты						
Форварды и свопы – с внутренними контрагентами	16 576	429	-	6 099 241	2 412	13 863
Форварды и свопы - с иностранными контрагентами	-	-	-	9 246 484	29 302	61 408
Контракты с долевыми инструментами						
Форварды - с иностранными контрагентами	5 495 921	11 307	3 655	2 406 771	494 066	47
Форварды - с внутренними контрагентами	54 000	7 094	-	69 400	-	10 400
Производные финансовые активы/обязательства	7 735 560	104 447	143 049	24 835 484	1 129 610	836 646

(В тысячах российских рублей)

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного актива или обязательства по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменением процентной ставки или валютного курса.

12. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
Кредиты юридическим лицам	201 866 152	177 785 994
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	40 818 242	27 778 514
Потребительское кредитование	20 211 958	17 440 216
Автокредитование	16 480 686	14 662 062
Кредитные карты	1 852 598	1 409 794
Прочие кредиты физическим лицам	4 198 838	1 617 190
Итого кредиты клиентам	285 428 474	240 693 770
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(15 928 342)	(10 198 407)
Кредиты клиентам	269 500 132	230 495 363

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	Коммерческое кредитование	Ипотечное кредитование	Потребительское кредитование	Автокредитование	Кредитные карты	Прочее	Итого
На 1 января 2008 года	7 378 189	50 604	2 160 759	415 412	173 020	20 423	10 198 407
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	6 514 395	447 774	707 115	163 538	92 409	15 147	7 940 378
Списанные суммы	(2 203 483)	-	(6 960)	-	-	-	(2 210 443)
На 31 декабря 2008 года	11 689 101	498 378	2 860 914	578 950	265 429	35 570	15 928 342
На 1 января 2007 года	5 503 843	23 536	3 087 594	635 040	105 560	41 647	9 397 220
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	2 144 347	27 068	(926 835)	(219 628)	67 460	(21 224)	1 071 188
Списанные суммы	(270 001)	-	-	-	-	-	(270 001)
На 31 декабря 2007 года	7 378 189	50 604	2 160 759	415 412	173 020	20 423	10 198 407

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов юридическим лицам, основываясь на анализе будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и основываясь на опыте понесенных убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации, по необесцененным кредитам.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение на 1 901 771 тыс. руб. (2007 - 1 704 078 тыс. руб.).

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам, основываясь на прошлом опыте понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает убытки на основе модели миграции понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации, по необесцененным кредитам.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам на 793 231 тыс. руб. (2007 - 600 876 тыс. руб.).

(В тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля отражает оценку руководством убытков по портфелю по состоянию на 31 декабря 2008 года. Ухудшение ситуации в российской экономике после отчетного периода может привести к дальнейшему ухудшению качества активов.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2008 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляла 19 813 710 тыс. руб. (7% от совокупного кредитного портфеля) (2007 – 14 223 543 тыс. руб. или 6% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов был создан резерв в размере 932 837 тыс. руб. (2007 – 268 440 тыс. руб.).

На 31 декабря 2008 года у Банка имелись необеспеченные кредиты на сумму 9 705 998 тыс. руб. и 9 977 767 тыс. руб. двум международным банкам, которые были организаторами предоставления кредитов на аналогичные суммы компаниям – связанным сторонам Банка (находящимся под общим контролем). Обязательства упомянутых двух международных банков по возврату кредитов Банку находятся в соответствующей зависимости от возврата кредитов упомянутыми связанными сторонами указанным международным банкам. Возврат кредитов зависит от стороны, обладающей конечным контролем над Банком. Кредиты, предоставленные Банком, номинированы в долларах США, имеют ставку 15% годовых, срок возврата кредита на сумму 9 705 998 тыс. руб. – сентябрь 2009 года, срок возврата кредита на сумму 9 977 767 тыс. руб. – ноябрь 2009 года. Средства, полученные в рамках данных кредитов, используются связанными сторонами для финансирования своей деятельности. Примечание 31 раскрывает детали предоставленных связанным сторонам кредитов.

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2008	2007
Кредиты клиентам	278 967 148	226 144 876
Овердрафты	5 410 353	5 033 891
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	988 245	9 401 331
Факторинг	47 611	66 713
Векселя	15 117	46 959
	285 428 474	240 693 770
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(15 928 342)	(10 198 407)
Кредиты клиентам	269 500 132	230 495 363

Договоры обратного «репо»

Банком были заключены договоры обратного «репо» с рядом российских и иностранных компаний. Предметом этих договоров являются корпоративные акции и корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями. Справедливая стоимость данных ценных бумаг составляет 1 089 699 тыс. руб. (2007 – 10 324 218 тыс. руб.). На 31 декабря 2008 года кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо», включают договоры со связанными сторонами на общую сумму 885 123 тыс. руб. (2007 – 2 661 442 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2008	2007
Физические лица	83 562 322	62 907 776
Предприятия торговли	59 334 322	62 284 226
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	40 984 127	36 794 331
Строительство	34 394 388	22 946 396
Лизинг	11 683 966	5 742 629
Пищевая промышленность	11 393 943	10 835 394
Промышленное производство	10 132 176	8 431 965
Машиностроение	7 469 659	5 716 509
Металлургия	4 009 170	1 493 470
Сельское хозяйство	2 999 910	2 547 327
Золотодобывающая промышленность	2 998 359	4 386 331
Нефтегазовая отрасль	2 984 245	2 411 507
Химическая промышленность	2 149 238	1 612 967
Транспорт	2 005 107	2 612 049
Энергетика	1 940 896	1 697 071
Добыча и обогащение руды	502 623	911 227
Лесное хозяйство	491 510	916 539
Сфера услуг	433 481	366 230
Легкая промышленность	420 112	1 073 664
Телекоммуникации	153 317	342 431
Государственные и муниципальные органы власти	148 855	239 980
Прочее	5 236 748	4 423 751
	285 428 474	240 693 770

(В тысячах российских рублей)

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель компьютеры и оргтехника транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2006 года	3 970 178	2 359 210	429 429	6 758 817
Поступления	102 640	823 821	290 476	1 216 937
Выбытия	(72 485)	(307 634)	(15 824)	(395 943)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(88 370)	-	-	(88 370)
Переоценка	2 555 288	-	-	2 555 288
Перевод из категории «незавершенное строительство»	6 673	120 313	(126 986)	-
На 31 декабря 2007 года	6 473 924	2 995 710	577 095	10 046 729
Поступления	49 983	570 077	426 851	1 046 911
Выбытия	(81 335)	(233 822)	(392 170)	(707 327)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(237 575)	-	-	(237 575)
Переоценка	113 829	-	-	113 829
Перевод из категории «незавершенное строительство»	28 759	174 286	(203 045)	-
На 31 декабря 2008 года	6 347 585	3 506 251	408 731	10 262 567
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2006 года	88 751	1 144 134	-	1 232 885
Начисление за год	101 060	568 245	-	669 305
Выбытия	(5 200)	(241 959)	-	(247 159)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(88 370)	-	-	(88 370)
На 31 декабря 2007 года	96 241	1 470 420	-	1 566 661
Начисление за год	146 446	454 470	-	600 916
Выбытия	(5 112)	(195 505)	-	(200 617)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(237 575)	-	-	(237 575)
На 31 декабря 2008 года	-	1 729 385	-	1 729 385
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2006 года	3 881 427	1 215 076	429 429	5 525 932
На 31 декабря 2007 года	6 377 683	1 525 290	577 095	8 480 068
На 31 декабря 2008 года	6 347 585	1 776 866	408 731	8 533 182

По состоянию на 31 декабря 2008 года была проведена независимая оценка зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Эрнст энд Янг - Оценка», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категорией.

Оценка проводилась на основе метода капитализации доходов и рыночного метода. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке и оценке их справедливой стоимости методом капитализации. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных зданий. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих подходов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый доход базового года был рассчитан с использованием информации о фактических ставках арендной платы, возможных потерях от неполной занятости объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполной занятости объекта оценки, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют от 1% до 15%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 6% до 18% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации от 9% до 15%.

(В тысячах российских рублей)

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. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на 5% вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 317 379 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Если бы здания отражались по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2008	2007
Фактические затраты	3 620 827	3 687 115
Накопленная амортизация	558 019	491 812
Чистая балансовая стоимость	3 062 808	3 195 303

14. Гудвил

Гудвил относится к следующим компаниям:

	2008	2007
Банковская группа УРАЛСИБ	1 883 332	1 883 332
АВТОБАНК-НИКОЙЛ	2 629 558	2 629 558
Гудвил	4 512 890	4 512 890

Тестирование на предмет обесценения гудвила и других нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования

Гудвил, приобретенный в результате объединения компаний, распределен для целей тестирования на предмет обесценения по следующим единицам, генерирующим потоки денежных средств:

- корпоративные банковские услуги – 3 593 081 тыс. руб.
- розничные банковские услуги – 919 809 тыс. руб.

Ключевые допущения, использованные при расчете ценности от использования

Обесценения гудвила или каких-либо нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования в результате тестирования на предмет обесценения выявлено не было.

Возмещаемая стоимость каждой единицы, генерирующей потоки денежных средств, определялась на основании расчета «ценности от использования». Прогнозирование потоков денежных средств основывалось на бюджетах, утвержденных высшим руководством Банка, которые рассчитаны на пятилетний период и учитывают фактор текущего экономического спада. Потоки денежных средств по истечении пятилетнего периода получены на основании экстраполяции данных о прибыли, полученной в пятый год.

Эффективная ставка дисконтирования к прогнозируемому потоку денежных средств применялась с учетом прогнозируемых изменений валютного курса, инфляции и безрисковой процентной ставки равной в среднем 16%.

Расчет стоимости от использования как по «Корпоративным банковским услугам», так и по «Розничным банковским услугам» наиболее чувствителен к следующим допущениям:

- Процентная маржа;
- Ставки дисконтирования;
- Доля рынка в течение планового периода;
- Текущее значение валового внутреннего продукта (далее - «ВВП») страны осуществления деятельности;
- Уровень инфляции страны осуществления деятельности;
- Валютные курсы.

Процентная маржа

Процентная маржа растет в течение первого планового года и постепенно снижается в оставшийся плановый период, достигая в долгосрочной плановой перспективе 65 - 80% от уровня 2009 года.

(В тысячах российских рублей)

Ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования отражают сделанную руководством оценку прибыли на вложенный капитал (ROCE) по каждому виду деятельности. Данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставки дисконтирования рассчитываются с использованием средневзвешенной стоимости капитала (WACC).

Допущения о доле рынка

Руководство полагает, что позиции по единицам, генерирующим потоки денежных средств, относительно позиций конкурентов останутся неизменными в течение планового периода. Принимая во внимание состояние отрасли и темпы роста по отрасли и недавние изменения на рынке, руководство предполагает, что доля Банка в сферах корпоративных и розничных банковских услуг в течение планового периода останется стабильной.

Прогнозируемые темпы роста ВВП и уровень инфляции страны осуществления деятельности

Допущения основаны на данных опубликованных отраслевых исследований.

Валютные курсы

Валютный курс рубля по отношению к доллару США для целей тестирования обесценения гудвила на предмет обесценения принимался равным уровню начала 2009 года; предполагается, что курс не будет значительно колебаться в течение последующих пяти лет.

Чувствительность к изменениям в допущениях

Руководство считает, что разумно оцененные дальнейшие неблагоприятные сдвиги в приведенных выше ключевых допущениях, используемых для определения величины возмещаемых сумм в разбивке по сегментам, также не повлекут за собой обесценения гудвила.

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
Текущий налог		
Текущий год	1 737 236	3 593 152
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(809 045)	(1 109 589)
Итого расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о прибылях и убытках	928 191	2 483 563

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 24% (за исключением доходов по определенным ценным бумагам). В соответствии с российским законодательством, ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%, 9% и 0%.

В ноябре 2008 года Правительство Российской Федерации объявило о снижении ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года. Соответственно, ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2008 года применялась в размере 20% (2007 – 24%).

(В тысячах российских рублей)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2008		2007	
	2 505 455	%	8 316 279	%
Прибыль до налогообложения				
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	601 309	24%	1 995 907	24%
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	194 525	11%	536 557	6%
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	187 935	7%	-	-
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	(55 578)	(5%)	(54 605)	(0%)
Налог на прибыль, недоначисленный/(переначисленный) за прошлые отчетные периоды	-	0%	5 704	0%
	928 191	37%	2 483 563	30%

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2008 и 2007 годов.

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

	Активы		Обязательства		Чистые активы и обязательства	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Средства в кредитных организациях	-	-	93 656	93 274	(93 656)	(93 274)
Торговые ценные бумаги	-	-	104 390	249 525	(104 390)	(249 525)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	482 856	-	-	38 124	482 856	(38 124)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 756	-	-	-	10 756	-
Кредиты клиентам	1 291 442	515 601	-	-	1 291 442	515 601
Основные средства	-	-	925 829	1 029 224	(925 829)	(1 029 224)
Прочие активы	51 609	117 087	-	-	51 609	117 087
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	38 139	19 008	-	-	38 139	19 008
Прочие заемные средства	-	-	34 192	-	(34 192)	-
Прочие обязательства	63 444	151 435	-	-	63 444	151 435
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 938 246	803 131	1 158 067	1 410 147	780 179	(607 016)
В том числе:						
Отложенные налоговые обязательства					-	(607 016)
Отложенные налоговые активы					780 179	-

Изменение временных разниц в течение 2008 года:

	2007	Признанные в составе доходов	Признанные в составе капитала	2008
Средства в кредитных организациях	(93 274)	(382)	-	(93 656)
Торговые ценные бумаги	(249 525)	145 135	-	(104 390)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(38 124)	36 952	487 028	482 856
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10 756	-	10 756
Кредиты клиентам	515 601	775 841	-	1 291 442
Основные средства	(1 029 224)	9 273	94 122	(925 829)
Прочие активы	117 087	(65 478)	-	51 609
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	19 008	19 131	-	38 139
Прочие заемные средства	-	(34 192)	-	(34 192)
Прочие обязательства	151 435	(87 991)	-	63 444
	(607 016)	809 045	581 150	780 179

(В тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Авансовые платежи	1 896 872	1 364 845
Нематериальные активы	1 235 701	1 086 605
Расчеты по валютным производным финансовым инструментам	1 097 013	165 964
Текущие налоговые активы	905 007	591 556
Отложенные налоговые активы (Примечание 15)	780 179	-
Предоплата по операционным налогам	85 688	26 665
Драгоценные металлы	45 331	356 748
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	9 160	30 363
Расчеты по пластиковым картам	2 448	14 065
Прочее	365 207	67 731
	6 422 606	3 704 542
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(161 205)	(56 062)
Прочие активы	6 261 401	3 648 480

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Торговая кредиторская задолженность	591 628	14 053
Начисленные компенсации и премии	430 474	989 756
Операционные налоги	214 100	194 564
Расчеты по аренде	80 749	53 229
Расчеты по валютным производным финансовым инструментам	16 478	-
Комиссионные доходы будущих периодов	15 854	-
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	11 239	73 341
Расчеты по пластиковым картам	5 029	6 120
Расчеты по дивидендам	4 470	5 777
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 15)	-	607 016
Обязательства по проданным, но не выкупленным вновь, ценным бумагам	-	87 885
Прочее	97 453	137 515
Прочие обязательства	1 467 474	2 169 256

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
На 1 января	56 062	232 515
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	105 143	(26 452)
Списания	-	(150 001)
На 31 декабря	161 205	56 062

(В тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Срочные депозиты и кредиты	93 399 866	36 997 549
Синдицированные кредиты	19 818 078	28 370 901
Субординированный займ	7 216 806	6 097 490
Текущие счета	4 961 014	5 126 387
Договоры «репо»	3 926 499	3 049 965
Средства кредитных организаций	129 322 263	79 642 292

Банк заключал договоры «репо» с рядом кредитных организаций. Предметом этих договоров являются государственные облигации Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 4 053 816 тыс. руб. (31 декабря 2007 года - еврооблигации Российской Федерации и корпоративные еврооблигации российских компаний, справедливая стоимость которых составляла соответственно 2 893 832 тыс. руб. и 475 611 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2008 года номинальная стоимость синдицированных кредитов, привлеченных Банком от российских банков, банков стран-участниц ОЭСР, а также банков стран, не входящих в состав ОЭСР, и ряда компаний, составляет 669 500 тыс. долларов США. Суммы, полученные Банком от некредитных организаций, номинальной стоимостью 47 500 тыс. долларов США отражены в составе прочих заемных средств. Договорной срок погашения указанных синдицированных кредитов – 2009-2012 годы, процентная ставка по этим кредитам привязана к шестимесячной ставке ЛИБОР.

В 2007 году Банк привлек субординированный займ общей номинальной стоимостью 250 000 тыс. долларов США от банка из страны-участницы ОЭСР. Договорной срок погашения субординированного займа – 2017 год, процентная ставка по этому займу привязана к ставке ЛИБОР плюс 4,5% в течение первых пяти лет и ЛИБОР плюс 6,5 % после первых пяти лет использования займа.

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Срочные депозиты	149 982 329	119 650 741
- Срочные депозиты юридических лиц	100 797 746	72 738 521
- Срочные депозиты физических лиц	49 184 583	46 912 220
Текущие счета	86 734 325	102 039 854
- Текущие счета юридических лиц	71 684 399	79 028 699
- Текущие счета физических лиц	15 049 926	23 011 155
Договоры «репо»	-	165 999
Средства клиентов	236 716 654	221 856 594

На 31 декабря 2008 года средства клиентов в размере 78 909 184 тыс. руб. или 33% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2007 - 25 085 495 тыс. руб. или 11%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 49 184 583 тыс. руб. (2007 - 46 912 220 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом, РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Частные компании	126 812 098	120 538 944
Физические лица	62 882 407	68 097 586
Государственные и бюджетные организации	45 670 047	31 394 275
Сотрудники	1 352 102	1 825 789
Средства клиентов	236 716 654	221 856 594

(В тысячах российских рублей)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2008	2007
Физические лица	64 234 509	69 923 375
Инвестиционная и финансовая деятельность	56 071 827	51 198 736
Государственные структуры	45 572 034	31 112 703
Энергетика	20 220 704	8 184 326
Торговля и пищевая промышленность	17 493 003	17 449 834
Строительство	15 880 906	16 520 660
Промышленное производство	5 146 124	6 133 094
Услуги	3 918 210	4 500 586
Транспорт и связь	2 794 520	5 142 359
Лизинг	1 143 400	1 028 414
Химическая промышленность	766 990	3 020 512
Внебюджетные фонды	64 694	132 499
Государственные и муниципальные органы	33 319	149 073
Прочее	3 376 414	7 360 423
Средства клиентов	236 716 654	221 856 594

19. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

Выпущенные векселя и депозитные сертификаты включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
Векселя	7 258 942	11 851 352
Депозитные сертификаты	-	30 070
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	7 258 942	11 881 422

Векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком на 31 декабря 2008 года, имеют процентные ставки от 4,04% до 21,19% годовых (2007 – от 2,0% до 11,9% годовых).

20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
Субординированный депозит	5 885 300	-
Синдицированные кредиты (Примечание 17)	1 406 032	2 148 109
Прочие заемные средства	7 291 332	2 148 109

В ноябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб. от ОАО «Региональный фонд». Договорной срок возврата субординированного депозита – 2018 год, процентная ставка – 13,2%.

21. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость тыс. руб.		Корректировка с учетом инфляции тыс. руб.	Итого тыс. руб.
	Привиле- гированные	Обычно- венные	Привиле- гированные	Обычно- венные		
На 31 декабря 2005, 2006, 2007 и 2008 годов	-	204 184 218 350	-	20 418 422	12 188 281	32 606 703

Общее количество зарегистрированных обыкновенных акций составляет 275 984 185 600 штук (2007 – 275 984 185 600 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 0,1 руб.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

В ноябре 2004 года акционеры ОАО АБ «ИБГ НИКОЙЛ», ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», ОАО «Брянский народный банк», ОАО «Кузбассугольбанк» и ОАО «Урало-Сибирский Банк» одобрили реорганизацию путем присоединения к ОАО «Урало-Сибирский Банк», которая была завершена и зарегистрирована в ЦБ РФ в сентябре 2005 года.

(В тысячах российских рублей)

Согласно российскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. В своей финансовой отчетности Банк отразил нераспределенную прибыль в сумме приблизительно 18 049 549 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 года (2007 – 14 738 092 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Резерв по переоценке ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

22. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(В тысячах российских рублей)

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2008	2007
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании Российской Федерации	58 508 377	51 446 193
Компании стран-участниц ОЭСР	-	1 111 907
Итого неиспользованные кредитные линии	58 508 377	52 558 100
- Аккредитивы		
Компании стран-участниц ОЭСР	6 195 531	1 853 426
Компании Российской Федерации	5 285 703	13 119 948
Прочие компании, не входящие в состав стран-участниц ОЭСР	-	4 999
Итого аккредитивы	11 481 234	14 978 373
- Выпущенные гарантии		
Компании Российской Федерации	12 291 560	10 596 198
Компании стран-участниц ОЭСР	408 262	173 941
Итого выпущенные гарантии	12 699 822	10 770 139
Итого обязательств кредитного характера	82 689 433	78 306 612
Обязательства по операционному лизингу	-	-
До 1 года	1 910 854	1 222 571
От 1 года до 5 лет	3 902 526	2 267 113
Более 5 лет	807 695	583 986
	6 621 075	4 073 670
Обязательства по капитальным затратам	972 503	782 671
	90 283 011	83 162 953
За вычетом: векселей удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(624 906)	(731 707)
Договорные и условные обязательства	89 658 105	82 431 246

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

23. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	2008	2007
Расчетные операции	3 426 992	3 403 598
Кассовые операции	2 613 133	1 880 979
Операции с гарантиями и аккредитивами	978 931	221 270
Валютообменные операции	314 749	192 728
Андеррайтинг	146 192	38 255
Операции по доверительному управлению	21 275	47 970
Операции с ценными бумагами	6 993	8 659
Консультационные услуги	-	120 018
Агентские вознаграждения по страхованию	-	3 921
Прочее	21 211	7 987
Комиссионные доходы	7 529 476	5 925 385
Расчетные операции	1 077 191	839 764
Кассовые операции	323 131	144 249
Услуги коллекторских агентств	175 304	-
Валютообменные операции	66 786	570
Операции с ценными бумагами	19 436	12 430
Операции с гарантиями	15 064	11 442
Прочее	1	7 501
Комиссионные расходы	1 676 913	1 015 956
Чистый комиссионный доход	5 852 563	4 909 429

(В тысячах российских рублей)

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком.

24. Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами

Операции с торговыми ценными бумагами в 2008 году принесли убытки в размере 2 985 486 тыс. руб. (2007 – 3 325 911 тыс. руб.), которые включают реализованные и нереализованные прибыли и убытки.

25. Чистые (убытки)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами

Прибыль за вычетом убытков по операциям с производными финансовыми инструментами составила:

	2008	2007
Контракты с долевыми финансовыми инструментами (реализованные и нереализованные)	(387 994)	476 892
Валютные контракты (реализованные)	161 808	699 883
Прибыль за вычетом убытков по операциям с производными финансовыми инструментами	(226 186)	1 176 775

26. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой составила:

	2008	2007
Торговые доходы	1 898 798	1 238 241
Курсовые разницы	(328 313)	(826 711)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	1 570 485	411 530

27. Прочие доходы

Прочие доходы составили:

	2008	2007
Дивидендный доход	630 846	236 797
Доходы от аренды	204 356	100 112
Штрафы за нарушение правил использования банковских депозитарных ячеек	125 389	12 945
Брокерские услуги	61 360	38 255
Доходы от реализации основных средств	24 290	35 645
Прочее	198 241	246 251
Прочие доходы	1 244 482	670 005

(В тысячах российских рублей)

28. Заработная плата, административные и операционные расходы

Заработная плата, административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
Заработная плата и премии	7 760 193	8 022 073
Отчисления на социальное обеспечение	840 195	1 089 439
Затраты на персонал	8 600 388	9 111 512
Расходы по аренде	1 814 250	1 313 065
Операционные налоги	872 381	805 417
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	790 055	775 426
Услуги связи	535 851	258 625
Маркетинг и реклама	532 378	434 257
Канцелярские расходы	468 507	282 310
Расходы на развитие бизнеса	326 864	238 238
Расходы на безопасность	325 698	246 034
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	285 926	351 688
Обработка данных	276 884	320 961
Страхование	211 378	159 052
Командировочные и сопутствующие расходы	177 876	196 764
Благотворительность	145 063	431 805
Профессиональные услуги	74 779	27 885
Обучение персонала	71 013	44 422
Штрафные санкции	28 854	76 685
Прочее	389 949	92 694
Административные и операционные расходы	7 327 706	6 055 328

29. Управление рисками

Деятельность Банка непосредственно связана с принятием кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности. Наряду с указанными финансовыми рисками Банк также подвергается воздействию операционных бизнес и других нефинансовых рисков.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами внутренними правилами Банка.

Структура управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления Банка и распределяются следующим образом:

Наблюдательный Совет (Совет Директоров) Банка выполняет надзорные функции в области управления рисками и обеспечивает функционирование системы управления рисками.

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии, утверждает политику в области управления рисками, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка и контролирует их исполнение.

В зону ответственности Правления входит утверждение общих лимитов на риск по типам риска и видам бизнеса, а также лимитов на индивидуальные сделки, связанные с принятием существенных по уровню рисков. Правление Банка на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне рисков и осуществляет, в случае необходимости, перераспределение лимитов риска с целью обеспечения заданного стратегического профиля риска.

С целью эффективного функционирования системы управления рисками Правление делегирует полномочия по утверждению лимитов на риск другим коллегиальным органам (комитетам), отдельным подразделениям и сотрудникам Банка.

(В тысячах российских рублей)

Комитет по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП») осуществляет реализацию политики в области управления валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности. К функциям КУАП также относится управление ценовым риском.

КУАП распределяет установленные Правлением общие лимиты рыночного риска по портфелям ценных бумаг валютным и процентным позициям и устанавливает целевые показатели ликвидности. КУАП также утверждает внутренние трансфертные цены, которые являются основным инструментом политики Банка по управлению риском изменения процентных ставок. Комитет возглавляет Председатель Правления.

Оперативное управление валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности, а также администрирование системы трансфертного ценообразования осуществляются **Казначейством Банка** в рамках делегированных ему КУАП полномочий.

Кредитный комитет непосредственно отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области коммерческого кредитования. В Банке действует четырехуровневая система кредитных комитетов, обусловленная развитой региональной сетью Банка. Кредитный комитет одновременно возглавляют заместитель Председателя Правления, ответственный за корпоративное кредитование, а также заместитель Председателя Правления, ответственный за управление рисками.

Кредитный комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов определяет политику по управлению кредитным риском, который принимает на себя Банк при проведении операций на валютном денежном рынках и рынке ценных бумаг. В полномочия Комитета входит установление лимитов на контрагентов Банка (кредитные учреждения, финансовые и инвестиционные компании, биржи, торговые системы и расчетные центры) и эмитентов (российских и иностранных) ценных бумаг, а также лимиты на страновые риски.

Подразделение риск-менеджмента выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам. Оно выполняет независимый анализ воздействия кредитных и рыночных рисков, данные о которых представляются на рассмотрение указанным выше комитетам Банка от бизнес-подразделений, а также выполняет анализ всей информации по кредитному портфелю, подготавливает регулярные обзоры рисков для всех бизнес-сегментов. Подразделение риск-менеджмента является независимым подразделением, отчетывающимся непосредственно перед заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства.

Подразделения контроля рисков осуществляют контроль соответствия проводимых отдельных операций требованиям политик, установленным лимитам риска и другим требованиям по каждому бизнес-сегменту. Эти подразделения готовят регулярные отчеты по оценке рисков. Они присутствуют как в каждой региональной дирекции Банка, так и в каждом бизнес-сегменте, и подотчетны Подразделению риск-менеджмента.

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого проводит оценку эффективности системы управления рисками по Банку в целом и по отдельным бизнес-направлениям. Результаты своих проверок Служба внутреннего контроля представляет Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет функции внутреннего аудита и отчетывается перед Комитетом по аудиту и рискам, существующему при Наблюдательном Совете.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком. Подверженность Банка кредитному риску определяется суммой требований и внебалансовых обязательств Банка, несущих кредитный риск.

(В тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных обязательств Банка:

	2008	2007
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск:		
Денежные средства и их эквиваленты *	55 142 173	36 036 271
Торговые ценные бумаги, не находящиеся в залоге	15 913 162	31 423 592
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо»	4 053 816	3 533 114
Средства в кредитных организациях *	5 933 553	7 342 020
Производные финансовые активы	104 447	1 129 610
Кредиты клиентам	269 500 132	230 495 363
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 146 305	1 161 195
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 215 530	-
Прочие активы	3 254 825	1 586 904
	368 263 943	312 708 069
Внебалансовые обязательства, несущие кредитный риск:**		
Обязательства по предоставлению кредитов	58 508 377	52 558 100
Обязательства по аккредитивам	11 481 234	14 978 373
Выпущенные гарантии	12 699 822	10 770 139
	82 689 433	78 306 612
	450 953 376	391 014 681

Общий размер кредитного риска

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов:

	2008				2007			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	42 134 454	12 379 989	627 730	55 142 173	31 666 965	4 356 093	13 213	36 036 271
Торговые ценные бумаги, не находящиеся в залоге	5 369 563	10 543 599	-	15 913 162	20 144 113	10 944 975	334 504	31 423 592
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо»	4 053 816	-	-	4 053 816	3 533 114	-	-	3 533 114
Средства в кредитных организациях	4 332 537	8 407	1 592 609	5 933 553	6 368 104	172 969	800 947	7 342 020
Производные финансовые активы	7 522	96 925	-	104 447	2 412	633 132	494 066	1 129 610
Кредиты клиентам	235 359 257	1 750 975	32 389 900	269 500 132	204 869 004	605 066	25 021 293	230 495 363
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 997 559	148 746	-	8 146 305	1 161 195	-	-	1 161 195
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 824 577	1 390 953	-	6 215 530	-	-	-	-
Прочие активы	3 254 825	-	-	3 254 825	1 550 799	36 105	-	1 586 904
Итого	307 334 110	26 319 594	34 610 239	368 263 943	269 295 706	16 748 340	26 664 023	312 708 069

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают специфику различных отраслей бизнес-сегментов, групп клиентов и типов предлагаемых им кредитных продуктов и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

* Данные статьи включают суммы денежных средств, находящиеся в ЦБ РФ, однако, Банк рассматривает риск на данные инструменты как низкий, несущественный.

** У Банка существуют внебалансовые обязательства в виде кредитных линий, гарантий и непокрытых аккредитивов, несущих кредитный риск Банка. Поэтому к данным инструментам применяются те же методы и процедуры, что и к балансовым инструментам, несущим кредитный риск.

(В тысячах российских рублей)

Кредитование крупных корпоративных клиентов

Заявки на предоставление кредитов корпоративным клиентам готовятся менеджерами по работе с клиентами, которые проводят анализ бизнеса клиента и структурируют сделку в соответствии с его потребностями. Заявка направляется кредитным менеджерам в Департамент кредитования корпоративных клиентов, которые проводят оценку кредитного риска клиента и справедливой стоимости обеспечения на основе разработанной совместно с Подразделением риск-менеджмента методики (см. раздел «Кредитное качество финансовых активов») и готовят заключение по кредиту на Кредитный Комитет. Подразделение риск-менеджмента также готовит собственное независимое заключение по кредиту.

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

- уполномоченным кредитным менеджером Банка (в рамках лимита персональных полномочий) или
- уполномоченными кредитным риск-менеджером и кредитным менеджером (принцип «четыре глаза») или
- одним из Кредитных комитетов или
- Правлением.

Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредита осуществляется Дирекцией оформления кредитных операций. Переоценка справедливой стоимости обеспечения производится на ежеквартальной основе.

Решением Кредитного комитета кредит может быть признан проблемным в следующих случаях:

- при наличии просрочки платежей
- в случае ухудшения финансового положения заемщика
- в случае резкого снижения стоимости обеспечения или
- в некоторых других случаях.

Все проблемные кредиты передаются в Департамент по взысканию проблемных активов, который осуществляет все мероприятия, необходимые для взыскания задолженности, включая реструктуризацию, внесудебное или судебное взыскания.

В четвертом квартале 2008 года Правление Банка создало специальный Комитет по оценке качества активов, который регулярно созывается раз в неделю и рассматривает отчеты о кредитном портфеле, а также индивидуальные проблемные кредиты с целью противодействия ухудшению качества кредитного портфеля Банка. Председателем комитета является Председатель Правления Банка, в Комитет входят члены Правления, отвечающие за управление рисками и корпоративное кредитование, а также руководители Юридического департамента и Департамента безопасности.

Кредитование малого и среднего бизнеса

Банк предоставляет клиентам малого и среднего бизнеса стандартизованные кредиты, что позволяет сократить время принятия решений. Оценка кредитного риска клиента проводится кредитным менеджером на основе разработанной с участием Подразделения риск-менеджмента методики (см. раздел «Кредитное качество финансовых активов»). Порядок принятия кредитного решения, сопровождения и работы с проблемными активами для данного сегмента клиентов аналогичен порядку работы с крупными корпоративными клиентами.

Розничное кредитование

При розничном кредитовании анкета-заявка клиента поступает кредитному менеджеру, который осуществляет сбор и проверку необходимых документов на предмет соответствия минимальным требованиям Банка и проводит первичную оценку кредитного лимита. Далее заявка с кредитной документацией поступает аттестованному андеррайтеру, который осуществляет скоринг потенциального заемщика, рассчитывает максимальный лимит кредитования, получает заключение службы безопасности Банка, заключение об оценке стоимости предлагаемого залога (в зависимости от типа кредитного продукта) и формирует кредитное заключение.

Решение о предоставлении кредита принимается менеджерами Банка, наделенными соответствующими полномочиями. Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредитов, в том числе находящихся на ранней стадии просрочки (до 60 дней), осуществляется кредитными контроллерами из Подразделения контроля кредитных операций физических лиц. При возникновении у заемщика просрочки свыше 60 дней кредит автоматически признается проблемным и передается в Департамент по взысканию проблемных активов, который осуществляет все мероприятия, необходимые для взыскания задолженности, включая реструктуризацию внесудебное или судебное взыскания.

(В тысячах российских рублей)

Обеспечение по операциям с кредитным риском

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по операциям «репо» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям – векселя и ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые и складские помещения), машины и оборудование, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автомобили.

Банк также получает гарантии материнских компаний при выдаче кредитов их дочерним предприятиям.

В Банке действуют процедуры, определяющие приемлемость и размер обеспечения в зависимости от вида операций, а также процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения, предполагающие запрос дополнительного обеспечения, если стоимость текущего обеспечения снизилась. С целью снижения рисков требованиями Банка установлено обязательное страхование заложенного имущества у аккредитованных страховых компаний.

Руководство контролирует рыночную стоимость обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с заключенными соглашениями, а также контролирует рыночную стоимость обеспечения, получаемого в ходе пересмотра резерва под обеспечение кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года обесцененные кредиты юридическим лицам на общую сумму 4 054 298 тыс. руб. были обеспечены переданной в залог недвижимостью справедливой стоимостью 9 405 211 тыс. руб. Обесцененные кредиты юридическим лицам на общую сумму 5 134 523 тыс. руб. были обеспечены переданным в залог оборудованием и автомобильной техникой справедливой стоимостью 6 960 000 тыс. руб. Для оставшейся части обесцененных кредитов юридическим лицам на сумму 6 409 951 тыс. руб. определить справедливую стоимость обеспечения не представляется возможным или обеспечение отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты физическим лицам, просроченные на срок более 30 дней, на общую сумму 1 257 345 тыс. руб. были обеспечены залогом недвижимости справедливой стоимостью 1 154 772 тыс. руб. Кредиты физическим лицам, просроченные на срок более 30 дней, на общую сумму 920 426 тыс. руб. были обеспечены залогом автомобилей справедливой стоимостью 916 395 тыс. руб. Для оставшейся части кредитов физическим лицам, просроченным на срок более 30 дней, на сумму 4 136 202 млн. руб. определить справедливую стоимость обеспечения не представляется возможным или обеспечение отсутствует.

Банк также использует с контрагентами соглашения о зачете встречных требований (неттинг).

В течение 2008 года Банк приобрел активы в результате получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам на сумму 6 375 тыс. руб.

Кредитное качество финансовых активов

Оценка кредитного качества активов базируется на качественной и количественной оценках кредитного риска.

Оценка кредитного качества кредитов **юридическим лицам** основывается на 7 уровневой системе кредитного качества активов (хорошее+, хорошее, хорошее-, среднее+, среднее, среднее-, ниже среднего), что является основой присвоения категорий кредитного портфеля. Присвоение уровня кредитного качества базируется на оценке финансового положения заемщика и стоимости и ликвидности принятого обеспечения. Данный подход также учитывает тип кредитования: оборотное финансирование, инвестиционное финансирование, проектное финансирование, финансирование недропользователей, малый бизнес, лизинговое финансирование.

Оценка кредитного риска **физических лиц** базируется на скоринговых моделях.

(В тысячах российских рублей)

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Сумма кредита	Обесцене- ние	Сумма кредита с учетом обесценения	Отношение обесценения к сумме кредита %
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	186 267 380	(6 094 231)	180 173 149	3,3%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 714 201	(109 199)	2 605 002	4,0%
- просроченные на срок до 90 дней	6 604 545	(2 047 663)	4 556 882	31,0%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	3 483 911	(1 144 753)	2 339 158	32,9%
- просроченные на срок более 1 года	2 796 115	(2 293 255)	502 860	82,0%
Итого обесцененные кредиты	15 598 772	(5 594 870)	10 003 902	35,9%
Итого кредиты юридическим лицам	201 866 152	(11 689 101)	190 177 051	5,8%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Сумма кредита	Обесцене- ние	Сумма кредита с учетом обесценения	Отношение обесценения к сумме кредита %
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	172 920 540	(3 411 360)	169 509 180	2,0%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	60 024	(2 197)	57 827	3,7%
- просроченные на срок до 90 дней	1 215 493	(1 037 033)	178 460	85,3%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	1 504 481	(1 341 059)	163 422	89,1%
- просроченные на срок более 1 года	2 085 456	(1 586 540)	498 916	76,1%
Итого обесцененные кредиты	4 865 454	(3 966 829)	898 625	81,5%
Итого кредиты юридическим лицам	177 785 994	(7 378 189)	170 407 805	4,2%

(В тысячах российских рублей)

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Сумма кредита	Обесценение	Сумма кредита с учетом обесценения	Отношение обесценения к сумме кредита %
Потребительские кредиты				
Непросроченные	15 914 079	(161 771)	15 752 308	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	557 408	(25 689)	531 719	4,6%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	824 798	(270 727)	554 071	32,8%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	221 108	(168 641)	52 467	76,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	330 443	(284 849)	45 594	86,2%
Просроченные на срок более 360 дней	2 364 122	(1 949 237)	414 885	82,5%
Итого потребительские кредиты	20 211 958	(2 860 914)	17 351 044	14,2%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	15 106 429	(42 203)	15 064 226	0,3%
Просроченные на срок менее 30 дней	453 831	(6 165)	447 666	1,4%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	224 920	(38 663)	186 257	17,2%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	108 752	(48 783)	59 969	44,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	145 297	(89 691)	55 606	61,7%
Просроченные на срок более 360 дней	441 457	(353 445)	88 012	80,1%
Итого кредиты на покупку автомобилей	16 480 686	(578 950)	15 901 736	3,5%
Кредитные карты				
Непросроченные	1 566 784	(126 921)	1 439 863	8,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	13 800	(2 073)	11 727	15,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	6 450	(921)	5 529	14,3%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	9 712	(1 391)	8 321	14,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	30 697	(4 396)	26 301	14,3%
Просроченные на срок более 360 дней	225 155	(129 727)	95 428	57,6%
Итого кредитные карты	1 852 598	(265 429)	1 587 169	14,3%
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	37 859 066	(115 934)	37 743 132	0,3%
Просроченные на срок менее 30 дней	1 701 831	(53 392)	1 648 439	3,1%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	561 431	(78 769)	482 662	14,0%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	228 885	(48 771)	180 114	21,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	364 021	(108 477)	255 544	29,8%
Просроченные на срок более 360 дней	103 008	(93 035)	9 973	90,3%
Итого ипотечные кредиты	40 818 242	(498 378)	40 319 864	1,2%
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	3 963 121	(4 440)	3 958 681	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	112 000	(207)	111 793	0,2%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	70 874	(5 797)	65 077	8,2%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	20 433	(3 898)	16 535	19,1%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	13 996	(4 457)	9 539	31,8%
Просроченные на срок более 360 дней	18 414	(16 771)	1 643	91,1%
Итого прочие кредиты физическим лицам	4 198 838	(35 570)	4 163 268	0,8%
Итого кредиты физическим лицам	83 562 322	(4 239 241)	79 323 081	5,1%

(В тысячах российских рублей)

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве выданных физическим лицам кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Сумма кредита	Обесценение	Сумма кредита с учетом обесценения	Отношение обесценения к сумме кредита %
Потребительские кредиты				
Непросроченные	13 941 503	(96 955)	13 844 548	0,7%
Просроченные на срок менее 30 дней	195 657	(54 556)	141 101	27,9%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	361 756	(103 808)	257 948	28,7%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	248 969	(150 692)	98 277	60,5%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	525 396	(322 219)	203 177	61,3%
Просроченные на срок более 360 дней	2 166 935	(1 432 529)	734 406	66,1%
Итого потребительские кредиты	17 440 216	(2 160 759)	15 279 457	12,4%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	13 686 317	(31 197)	13 655 120	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	224 304	(11 875)	212 429	5,3%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	147 562	(17 933)	129 629	12,2%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	142 008	(60 082)	81 926	42,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	154 039	(79 866)	74 173	51,8%
Просроченные на срок более 360 дней	307 832	(214 459)	93 373	69,7%
Итого кредиты на покупку автомобилей	14 662 062	(415 412)	14 246 650	2,8%
Кредитные карты				
Непросроченные	1 316 010	(153 375)	1 162 635	11,7%
Просроченные на срок менее 30 дней	4 225	(1 040)	3 185	24,6%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3 841	(465)	3 376	12,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	70 416	(11 502)	58 914	16,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	8 711	(2 889)	5 822	33,2%
Просроченные на срок более 360 дней	6 591	(3 749)	2 842	56,8%
Итого кредитные карты	1 409 794	(173 020)	1 236 774	12,3%
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	27 215 980	(4 678)	27 211 302	0,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	180 033	(14 723)	165 310	8,2%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	173 794	(7 110)	166 684	4,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	154 923	(14 983)	139 940	9,7%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	53 784	(9 110)	44 674	16,9%
Итого ипотечные кредиты	27 778 514	(50 604)	27 727 910	0,2%
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	1 575 228	(854)	1 574 374	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	10 095	(286)	9 809	2,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3 103	(353)	2 750	11,4%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2 727	(1 345)	1 382	49,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	6 029	(3 902)	2 127	64,7%
Просроченные на срок более 360 дней	20 008	(13 683)	6 325	68,4%
Итого прочие кредиты физическим лицам	1 617 190	(20 423)	1 596 767	1,3%
Итого кредиты физическим лицам	62 907 776	(2 820 218)	60 087 558	4,5%

(В тысячах российских рублей)

В течение 2008 года Банк изменил условия (процентную ставку график платежей суммы комиссий и т.д.) по некоторым кредитам юридическим лицам. Общая сумма указанных кредитов на 31 декабря 2008 года составляла 15 342 291 тыс. руб. (2007 - 7 061 438 тыс. руб.). Указанные кредиты не имели признаков обесценения, а пересмотр условий проводился по договоренности с клиентами и не связан с какими-либо негативными процессами. Все кредиты, которые были реструктурированы по причине финансовых сложностей у заемщиков, отражены как обесцененные и не входят в упомянутые выше суммы кредитов с изменившимися условиями.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения потенциальных потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе и направлено на формирование и поддержание диверсифицированной по источникам базы фондирования.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление риском ликвидности, направленное на поддержание текущей и среднесрочной ликвидности. Основными инструментами управления являются построение ежедневного «кэш-плана», проведение стресс-тестирования и установление ограничений (лимитов) на разрывы ликвидности и формирование портфелей (резервов) ликвидных активов разного уровня.

На период кризисов в Банке задействуется положение по обеспечению платежеспособности в кризисных ситуациях, в котором содержится описание мер и порядок действий коллегиальных органов (комитетов), подразделений и сотрудников при возникновении ситуаций, связанных с возможной нехваткой ликвидности.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, Банк держит обязательные резервы в ЦБ РФ, размер которых на 31 декабря 2008 года составлял 624 190 тыс. руб. (2007 – 4 087 794 тыс. руб.), а также обеспечивает соблюдение следующих нормативов ликвидности ЦБ РФ:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств Банка, подлежащих погашению до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица отражает структуру активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением правительственных и муниципальных облигаций в составе торговых ценных бумаг (2007 - все торговые ценные бумаги), которые показаны в категории «Менее 3 месяцев», так как руководство Банка полагает, что все указанные ценные бумаги могут быть реализованы в течение 3 месяцев в ходе осуществления обычной деятельности. Однако при планировании ликвидности Банк выделяет стабильную часть пассивов, формируемых остатками на текущих счетах клиентов, базируясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов.

(В тысячах российских рублей)

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения указанных в договорах (разрыв ликвидности):

2008									
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	64 160 675	7 663 851	-	-	-	-	-	-	71 824 526
Обязательные резервы в Центральном банке	-	-	-	-	-	-	-	622 264	622 264
Средства в кредитных организациях	-	461 484	3 207 949	942 428	263 675	435 753	-	-	5 311 289
Торговые ценные бумаги не находящиеся в залоге	-	9 567 148	1 404 507	1 850 789	2 135 866	954 852	-	1 828 746	17 741 908
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо»	-	4 053 816	-	-	-	-	-	-	4 053 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	122 665	1 063 570	1 242 074	4 129 687	1 588 308	-	25 679 931	33 826 235
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	273 795	328 108	1 203 891	2 964 894	1 444 842	-	-	6 215 530
Производные финансовые активы	-	77 935	26 512	-	-	-	-	-	104 447
Кредиты клиентам	683 369	49 666 737	84 141 035	39 626 960	35 974 702	54 981 880	4 425 449	-	269 500 132
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	8 533 182	8 533 182
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	922 101	3 323 421	-	-	-	780 179	-	1 235 700	6 261 401
	65 766 145	75 210 852	90 171 681	44 866 142	45 468 824	60 185 814	4 425 449	42 412 713	428 507 620
Обязательства:									
Средства кредитных организаций	25 789 925	43 565 461	42 370 061	5 786 213	687 431	11 123 172	-	-	129 322 263
Производные финансовые обязательства	-	85 913	57 136	-	-	-	-	-	143 049
Средства клиентов	87 681 531	58 868 808	80 722 362	8 508 382	935 571	-	-	-	236 716 654
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	389 927	3 888 552	2 554 855	157 520	12 911	255 177	-	-	7 258 942
Прочие заемные средства	-	-	1 406 032	-	-	5 885 300	-	-	7 291 332
Прочие обязательства	118 670	918 330	430 474	-	-	-	-	-	1 467 474
	113 980 053	107 327 064	127 540 920	14 452 115	1 635 913	17 263 649	-	-	382 199 714
Чистая позиция	(48 213 908)	(32 116 212)	(37 369 239)	30 414 027	43 832 911	42 922 165	4 425 449	42 412 713	46 307 906
Накопленная чистая позиция	(48 213 908)	(80 330 120)	(117 699 359)	(87 285 332)	(43 452 421)	(530 256)	3 895 193	46 307 906	

(В тысячах российских рублей)

	2007								Итого
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	33 267 458	14 083 632	-	-	-	-	-	-	47 351 090
Обязательные резервы в Центральном банке	-	-	-	-	-	-	-	4 087 794	4 087 794
Средства в кредитных организациях	-	276 687	1 499 761	919 793	278 719	279 266	-	-	3 254 226
Торговые ценные бумаги, не находящиеся в залоге	-	40 957 837	-	-	-	-	-	-	40 957 837
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо»	-	3 533 114	-	-	-	-	-	-	3 533 114
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 488 979	17 454	660 095	482 610	-	-	13 860 060	17 509 198
Производные финансовые активы	-	616 652	512 958	-	-	-	-	-	1 129 610
Кредиты клиентам	283 556	46 387 383	77 826 495	47 054 754	27 313 396	30 671 144	958 635	-	230 495 363
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	8 480 068	8 480 068
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	380 708	2 021 823	159 344	-	-	-	-	1 086 605	3 648 480
	33 931 722	110 366 107	80 016 012	48 634 642	28 074 725	30 950 410	958 635	32 027 417	364 959 670
Обязательства:									
Средства кредитных организаций	6 941 878	19 434 698	33 370 599	12 028 297	941 717	6 925 103	-	-	79 642 292
Производные финансовые обязательства	-	320 059	516 587	-	-	-	-	-	836 646
Средства клиентов	102 867 424	53 488 340	55 673 141	9 624 657	203 032	-	-	-	221 856 594
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	856 214	2 404 779	7 834 684	718 157	39 877	27 711	-	-	11 881 422
Прочие заемные средства	-	464 021	492 539	1 191 549	-	-	-	-	2 148 109
Прочие обязательства	-	572 485	989 755	-	-	607 016	-	-	2 169 256
	110 665 516	76 684 382	98 877 305	23 562 660	1 184 626	7 559 830	-	-	318 534 319
Чистая позиция	(76 733 794)	33 681 725	(18 861 293)	25 071 982	26 890 099	23 390 580	958 635	32 027 417	46 425 351
Накопленная чистая позиция	(76 733 794)	(43 052 069)	(61 913 362)	(36 841 380)	(9 951 281)	13 439 299	14 397 934	46 425 351	

На российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел отрицательный накопленный разрыв ликвидности. Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательного накопленного разрыва ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

Казначейством Банка формируются кассовый отчет и отчет по ликвидности на ежедневной и еженедельной основе соответственно, проводится регулярный расчет волатильно-зависимых факторов посредством статистического анализа и предоставляется руководству Банка с различными стресс-тестовыми сценариями и рекомендациями. Результаты данных тестов еженедельно рассматриваются КУАПом.

(В тысячах российских рублей)

Значительная часть депозитов до востребования является стабильной базой фондирования и на основе исторического опыта не истребуется клиентами, несмотря даже на статистическую волатильность и колебания в течение последних трех лет. Банк также имеет еще неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

Крупные счета юридических лиц управляются на индивидуальной основе. Банк оказывает воздействие на свою позицию по ликвидности путем регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств.

В состав средств клиентов входят срочные счета физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан возвращать данные депозиты по первому требованию вкладчика (подробнее указано в Примечании 18).

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

						Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет		
Средства кредитных организаций	34 922 190	34 702 930	46 665 289	7 966 178	13 841 700	138 098 287	129 322 263
Средства клиентов	101 495 816	45 568 505	82 273 706	10 204 915	1 294 544	240 837 486	236 716 654
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2 163 916	2 363 201	2 745 268	208 298	465 813	7 946 496	7 258 942
Прочие заемные средства	59 965	108 493	2 146 365	1 838 880	12 286 947	16 440 650	7 291 332
Прочие обязательства	118 669	918 331	430 474	-	-	1 467 474	1 467 474
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	(657 977)	(182 803)	(6 943 604)	-	-	(7 784 384)	(104 447)
- Выбытие	589 230	171 921	6 970 417	-	-	7 731 568	143 049
Итого	138 691 809	83 650 578	134 287 915	20 218 271	27 889 004	402 737 577	382 095 267
Внебалансовые обязательства кредитного характера	65 902 778	4 332 804	12 014 143	439 708	-	82 689 433	82 689 433

(В тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

						Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет		
Средства кредитных организаций	13 065 392	13 620 242	35 157 311	13 918 087	12 896 685	88 657 717	79 642 292
Средства клиентов	117 412 875	39 899 216	58 188 553	11 134 945	266 885	226 902 474	221 856 594
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2 726 877	545 665	8 297 917	783 722	70 025	12 424 206	11 881 422
Прочие заемные средства	36 729	467 389	541 794	1 236 226	-	2 282 138	2 148 109
Прочие обязательства	-	572 485	989 755	-	607 016	2 169 256	2 169 256
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	(9 510 684)	(9 085 959)	(2 529 062)	-	-	(21 125 705)	(1 129 610)
- Выбытие	9 784 632	8 699 216	2 950 919	-	-	21 434 767	836 646
Итого	133 515 821	54 718 254	103 597 187	27 072 980	13 840 611	332 744 853	317 404 709
Внебалансовые обязательства кредитного характера	56 661 940	12 039 048	9 060 984	534 640	10 000	78 306 612	78 306 612

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь в результате изменения процентных ставок, котировок долевых ценных бумаг или валютных курсов и выражается в снижении справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств от финансовых инструментов.

Банк выделяет рыночный риск, которому подвергается Банк в результате проведения торговых операций на финансовых рынках (**ценовой риск** для акций и **риск изменения справедливой стоимости и процентных ставок** для ценных бумаг с фиксированным доходом) и рыночный риск, связанный со структурой активов и пассивов (**валютный риск и риск пересмотра процентных ставок**).

Методы оценки рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: ценового и валютного рисков, риска изменения справедливой стоимости и процентных ставок и риска пересмотра процентных ставок.

Ценовой риск выражается в снижении справедливой стоимости принадлежащих Банку акций в результате неблагоприятных изменений рыночных котировок. **Риск изменения справедливой стоимости и процентных ставок** – риск снижения справедливой стоимости ценных бумаг с фиксированной доходностью в результате неблагоприятных изменений рыночных котировок.

Ценовой риск и риск изменения справедливой стоимости и процентных ставок управляются путем установления лимитов для портфелей из различных типов ценных бумаг, включая ограничения на позиции концентрацию по типам ценных бумаг и индивидуальным эмитентам, а также лимиты «стоп-лосс». Эти ограничения устанавливаются КУАПом, при этом суммарные лимиты по ценным бумагам представляются на утверждение Правлению Банка. Подразделение риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам на ежедневной основе и представляет еженедельные отчеты КУАПу с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов, включая случаи их нарушения.

Ценовой риск и риск изменения справедливой стоимости и процентных ставок измеряются путем проведения анализа чувствительности долевых ценных бумаг и ценных бумаг с фиксированной доходностью, формирующих торговый портфель и портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

(В тысячах российских рублей)

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря 2008 и 2007 годов, показан ниже:

Торговый портфель:	Справедливая стоимость на 31 декабря 2008	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал	Справедливая стоимость на 31 декабря 2007	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал
- Облигации правительств и муниципальных облигации	13 482 199	292 311	292 311	17 924 440	262 705	262 705
Казначейские обязательства правительств иностранных государств	9 289 389	202 637	202 637	11 208 896	139 198	139 198
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 053 816	87 371	87 371	2 040 511	66 333	66 333
Правительственные и муниципальные облигации	138 994	2 303	2 303	324 511	4 251	4 251
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	4 350 522	52 923	52 923
- Корпоративные облигации и векселя	6 484 779	58 049	58 049	17 032 266	142 970	142 970
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	3 420 416	20 174	20 174	12 005 492	76 757	76 757
Корпоративные векселя	1 810 153	9 149	9 149	3 049 786	12 758	12 758
Корпоративные еврооблигации	1 254 210	28 726	28 726	1 976 988	53 455	53 455

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	Справедливая стоимость на 31 декабря 2008	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал	Справедливая стоимость на 31 декабря 2007	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал
- Облигации правительств и муниципальных облигации	2 422 904	-	30 195	17 101	-	103
Облигации федерального займа (ОФЗ)	408 811	-	4 326	-	-	-
Правительственные и муниципальные облигации	2 014 093	-	25 869	17 101	-	103
- Корпоративные облигации	5 723 401	-	35 462	1 144 094	-	6 802
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	5 574 655	-	34 023	671 598	-	3 442
Корпоративные еврооблигации	148 746	-	1 439	472 496	-	3 360

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, основанный на позициях, существовавших на 31 декабря 2008 и 2007 годов, и упрощенном сценарии 5%-ого изменения котировок долевых ценных бумаг, показан ниже:

	2008	2007	2008	2007
	Изменения чистой прибыли		Изменения капитала	
Торговый портфель				
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	73 150	362 301	73 150	362 301
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(73 150)	(362 301)	(73 150)	(362 301)
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи				
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	-	-	1 029 494	621 224
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	-	-	(1 029 494)	(621 224)

(В тысячах российских рублей)

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Ниже представлена информация о подверженности Банка к валютному риску:

	2008					2007				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	32 210 547	26 513 030	12 989 997	110 952	71 824 526	40 940 471	4 293 784	2 029 072	87 763	47 351 090
Обязательные резервы в										
Центральном банке	622 264	-	-	-	622 264	4 087 794	-	-	-	4 087 794
Средства в кредитных организациях	2 981 137	2 294 362	35 790	-	5 311 289	658 401	2 553 354	42 471	-	3 254 226
Торговые ценные бумаги, не находящиеся в залоге	7 198 309	10 283 596	260 003	-	17 741 908	26 789 874	14 151 267	16 696	-	40 957 837
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо»	4 053 816	-	-	-	4 053 816	164 671	3 368 443	-	-	3 533 114
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 917 763	345 230	3 903	559 339	33 826 235	17 505 813	-	3 385	-	17 509 198
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 179 087	1 036 443	-	-	6 215 530	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	7 093	11 307	429	85 618	104 447	494 066	3 715	29 302	602 527	1 129 610
Кредиты клиентам	196 669 494	58 364 337	14 466 301	-	269 500 132	154 878 660	66 122 887	9 478 840	14 976	230 495 363
Основные средства	8 533 182	-	-	-	8 533 182	8 480 068	-	-	-	8 480 068
Гудвил	4 512 890	-	-	-	4 512 890	4 512 890	-	-	-	4 512 890
Прочие активы	5 123 079	1 089 917	41 557	6 848	6 261 401	2 962 348	293 502	34 831	357 799	3 648 480
	300 008 661	99 938 222	27 797 980	762 757	428 507 620	261 475 056	90 786 952	11 634 597	1 063 065	364 959 670
Обязательства:										
Средства кредитных организаций	60 022 759	54 963 062	14 333 597	2 845	129 322 263	12 044 008	59 686 077	7 891 754	20 453	79 642 292
Производные финансовые обязательства	3 656	-	-	139 393	143 049	10 447	28 342	58 751	739 106	836 646
Средства клиентов	177 393 858	43 838 222	14 880 450	604 124	236 716 654	190 933 960	23 576 812	7 162 357	183 465	221 856 594
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	6 073 630	937 793	247 519	-	7 258 942	10 410 952	1 307 907	162 563	-	11 881 422
Прочие заемные средства	5 885 300	1 406 032	-	-	7 291 332	-	2 148 109	-	-	2 148 109
Прочие обязательства	1 450 937	16 068	405	64	1 467 474	2 108 598	54 096	5 678	884	2 169 256
	250 830 140	101 161 177	29 461 971	746 426	382 199 714	215 507 965	86 801 343	15 281 103	943 908	318 534 319
Чистая балансовая позиция	49 178 521	(1 222 955)	(1 663 991)	16 331	46 307 906	45 967 091	3 985 609	(3 646 506)	119 157	46 425 351
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	16 576	202 661	(638 193)	418 956	-	2 664 735	(5 736 059)	3 374 127	(302 803)	-
Чистая внебалансовая позиция по договорным и условным финансовым обязательствам	64 357 840	21 652 612	3 643 204	4 449	89 658 105	48 453 630	26 938 526	7 039 090	-	82 431 246

(В тысячах российских рублей)

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Казначейством на ежедневной основе. Анализ чувствительности отчета о прибылях и убытках к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

<i>Валюта</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>
	<i>Изменение валютного курса</i>		<i>Изменение прибыли до налогообложения</i>	
Доллары США	+5,0%	+5,0%	(51 015)	(87 523)
	-5,0%	-5,0%	51 015	87 523
Евро	+5,0%	+5,0%	(115 109)	(13 619)
	-5,0%	-5,0%	115 109	13 619
Прочие валюты	+5,0%	+5,0%	21 764	(9 182)
	-5,0%	-5,0%	(21 764)	9 182

Влияние на прибыль до налогообложения рассчитано на основе изменений текущего валютного курса, примененного к сумме чистой балансовой позиции и текущей стоимости внебалансовой позиции по производным финансовым инструментам.

Риск пересмотра процентных ставок

Риск пересмотра процентных ставок – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных ставок, влияющих на активы, обязательства и внебалансовые инструменты Банка, чувствительные к таким изменениям, за исключением долговых ценных бумаг, формирующих портфели «торговый» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Казначейство Банка управляет риском пересмотра процентных ставок на основе структурного анализа несоответствий между позициями («гэп-анализа») и анализа текущего уровня операционной рентабельности. Каждую неделю Казначейство Банка информирует КУАП об уровне риска пересмотра процентных ставок.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 100 и 50 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 31 декабря 2008 и 2007 годов, приведен ниже:

<i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>
	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>		<i>Изменения капитала</i>	
+100	(589 311)	(63 929)	(471 449)	(48 586)
-100	589 311	63 929	471 449	48 586
+50	(294 656)	(31 964)	(235 725)	(24 293)
-50	294 656	31 964	235 725	24 293

Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

Управление операционными рисками базируется на проведении самооценок в подразделениях с целью выявления основных операционных рисков, совершенствования мер по их снижению разработки Ключевых Индикаторов Риска. События, связанные с реализацией операционного риска, заносятся в базу данных «Операционные риски», которая служит источником для анализа общего уровня операционного риска в Банке, а также в качестве статистических данных для разработки количественных методов оценки операционного риска.

(В тысячах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2008</i>	<i>Справедливая стоимость 2008</i>	<i>Балансовая стоимость 2007</i>	<i>Справедливая стоимость 2007</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	71 824 526	71 824 526	47 351 090	47 351 090
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Центральном банке	5 933 553	5 789 919	7 342 020	7 450 226
Торговые ценные бумаги, не находящиеся в залоге	17 741 908	17 741 908	40 957 837	40 957 837
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по договорам «репо»	4 053 816	4 053 816	3 533 114	3 533 114
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 826 235	33 826 235	17 509 198	17 509 198
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 215 530	4 913 489	-	-
Производные финансовые активы	104 447	104 447	1 129 610	1 129 610
Кредиты клиентам	269 500 132	261 452 891	230 495 363	230 427 276
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	129 322 263	119 689 888	79 642 292	79 327 362
Производные финансовые обязательства	143 049	143 049	836 646	836 646
Средства клиентов	236 716 654	229 004 210	221 856 594	221 306 620
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	7 258 942	7 013 110	11 881 422	12 100 969
Прочие заемные средства	7 291 332	7 257 729	2 148 109	2 148 109

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов по фиксированным процентным ставкам рассчитана на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием существующей на денежном рынке процентной ставки по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных потоков денежных средств на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, применялись рыночные котировки, либо модели оценки, использующие в качестве исходных данных рыночную и нерыночную информацию.

(В тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Существенный объем операций со связанными сторонами осуществляется Банком с компаниями Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ», так как Банк играет важную роль в Группе и предоставляет полный спектр финансовых и банковских услуг. Все компании ФК «УРАЛСИБ» признаются связанными сторонами, так как они находятся под общим контролем. Также в состав компаний, находящихся под общим контролем, входят и другие компании, не являющиеся членами ФК «УРАЛСИБ».

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2008 и 2007 годы представлены ниже:

	2008			2007		
	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Прочие компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Прочие компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	293 079	2 348 945	-	192 296	2 521 949	-
Торговые ценные бумаги	649 407	937 169	-	2 035 229	1 505 574	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	261 336	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (всего)	861 793	2 358 161	-	2 109 400	375 650	-
Производные финансовые активы	-	-	-	262 364	231 702	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 908 846	1 314 202	-	15 453 056	-	-
Кредиты клиентам (всего)	19 505 787	31 782 352	141 325	12 107 091	21 060 333	96 588
За вычетом: резерва под обесценение	(229 105)	(318 259)	(1 087)	(1 175)	(164 492)	(724)
Кредиты клиентам (чистые)	19 276 682	31 464 093	140 238	12 105 916	20 895 841	95 864
Прочие активы	-	311 265	-	19 791	-	-
Средства кредитных организаций	876 640	798 438	-	1 280 573	319 215	-
Средства клиентов	14 568 245	7 624 507	-	21 555 710	31 796 755	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	144 409	-	4 054	130 715	-
Прочие обязательства	718	562	-	10 026	-	-
Договорные и условные обязательства (всего)	1 184 289	1 108 299	-	16 133 659	660 734	-
Процентные доходы	827 963	2 239 804	-	1 179 582	1 929 228	-
Процентные расходы	(482 465)	(351 690)	-	(175 293)	(1 500 112)	-
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	(474 192)	(974 691)	-	(554 946)	(1 187 058)	-
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	(6 595 977)	-
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-
Чистые (убытки)/прибыль по операциям с иностранной валютой	154 786	57 059	-	31 894	52 387	49 973
Чистый комиссионный доход	-	-	-	-	-	-
– Комиссионные доходы	7 878	146 574	-	26 451	4 338	-
– Комиссионные расходы	(172 139)	(1 901)	-	(6 363)	-	-
Чистый комиссионный доход	(164 261)	144 673	-	20 088	4 338	-
Административные и операционные расходы - расходы по аренде	485 963	-	-	399 323	-	-
Заработная плата и прочие текущие вознаграждения	-	-	345 506	-	-	249 407
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	9 379	-	-	6 771

(В тысячах российских рублей)

32. Доверительное управление

Банк предоставляет депозитарные услуги, услуги доверительного управления и инвестиционного менеджмента третьим сторонам, включающие в себя управление активами, принятие решений по покупке и продаже широкого спектра финансовых инструментов. Активы, предоставленные Банку в доверительное управление, не включены в данную финансовую отчетность. Активы в доверительном управлении составили:

	2008	2007
Котируемые ценные бумаги	14 386 535	16 263 302
Средства на расчетных счетах ММВБ и брокерских компаний	525 889	990 801
Денежные средства	798	12 347
Активы в доверительном управлении	14 913 222	17 266 450

33. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и законодательством Российской Федерации;
- Поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- Обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

В 2006 году российский парламент (Госдума) принял поправки в законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке РФ», устанавливающие минимальный размер капитала для действующих банков в сумме рублевого эквивалента 5 млн. евро. В отчетном периоде Банк соответствовал этим требованиям.

Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг соблюдения нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с действующими требованиями. Руководство Банка постоянно контролирует и поддерживает уровень достаточности капитала на необходимом уровне. Банк применяет положения и нормативы, утвержденные ЦБ РФ. Все необходимые расчеты по нормативам достаточности капитала выполняются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и предоставляются в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

ЦБ РФ требует, чтобы каждый банк постоянно поддерживал отношение «общего нормативного капитала» (как определено российскими требованиями бухгалтерского учета) к активам, взвешенным по риску, как минимум, на уровне 10%. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов норматив достаточности капитала Банка, установленный ЦБ РФ, превышал установленный минимум.

	2008 *	2007 *
Основной капитал	29 321 365	31 884 946
Дополнительный капитал	19 778 649	9 150 766
Минус: вычеты из капитала	21 066	36 228
Итого нормативный капитал	49 078 948	40 999 484
Активы, взвешенные с учетом риска	384 883 719	344 660 061
Норматив достаточности капитала	12,8%	11,9%

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения («Базельский коэффициент»)

Для целей расчета Базельского коэффициента капитал Банка также делится на два уровня:

1. Капитал 1-го уровня является основным капиталом Банка и включает оплаченный уставный и добавочный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), долю миноритариев в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль и резервы, созданные из нераспределенной прибыли, за минусом вычетов из капитала, таких как гудвил.

* Информация, представленная в данной таблице, основывается на базе неконсолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», подготовленной в соответствии с РПБУ.

(В тысячах российских рублей)

2. Капитал 2-го уровня является дополнительным капиталом Банка, включающим субординированную задолженность, гибридные инструменты с характеристиками схожими с капиталом и определенные резервы переоценки, такие как резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки зданий.

При расчете значения нормативного капитала капитал 1-го и 2-го уровня уменьшается на изменения доли Банка в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения.

В таблице ниже показан состав капитала в соответствии с Базельским соглашением и нормативы достаточности капитала Банка на 31 декабря 2008 и 2007 годов.

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Капитал 1-го уровня	41 166 665	39 574 699
Капитал 2-го уровня	13 730 457	8 435 252
Итого нормативный капитал	54 897 122	48 009 951
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Балансовые	345 132 426	340 434 032
Внебалансовые	29 565 761	35 499 060
Итого активы, взвешенные с учетом риска	374 698 187	375 933 092
Итого капитал	14,7%	12,8%
Капитал 1-го уровня	11,0%	10,5%

Нормативы достаточности капитала превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением. В течение 2008 и 2007 годов Банк и его отдельные дочерние компании соответствовали положениям Базельского соглашения.

В целом, политика по управлению капиталом Банка направлена на динамичную оптимизацию размера собственного капитала с целью обеспечения опережающего развития Банка при одновременном соблюдении достаточного уровня адекватности на случай непредвиденных рыночных рисков и риска ликвидности. Политика по управлению капиталом позволяет стабильно поддерживать стратегию акционеров по долгосрочному развитию Банка.

Политика управления капиталом по сравнению с 2007 годом не менялась.