

“ Джей энд Ти Банк” (ЗАО)

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2008
года и за 2008 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Баланс	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет о движении собственных средств акционеров	7
Пояснения к финансовой отчетности	8
1 Введение	8
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	9
4 Процентные доходы и процентные расходы	20
5 Комиссионные доходы	20
6 Комиссионные расходы	20
7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	21
9 Прочие (расходы)/доходы	21
10 (Создание)/восстановление резерва под обесценение	21
11 Общехозяйственные и административные расходы	22
12 Возврат/(расход) по налогу на прибыль	22
13 Денежные и приравненные к ним средства	23
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24
15 Кредиты, выданные клиентам	25
16 Основные средства и нематериальные активы	32
17 Прочие активы	33
18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	34
19 Текущие счета и депозиты клиентов	34
20 Прочие привлеченные средства	34
21 Прочие обязательства	35
22 (Обязательства)/требования по отложенному налогу	35
23 Акционерный капитал	36
24 Управление финансовыми рисками	37
25 Управление капиталом	42
26 Забалансовые обязательства	42
27 Операционная аренда	43
28 Условные обязательства	43
29 Операции со связанными сторонами	44
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
31 Средние эффективные процентные ставки	47
32 Анализ сроков погашения активов и обязательств	49
33 Анализ активов и обязательств в разрезе валют	50



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

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров

"Джей энд Ти Банк" (ЗАО)

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности "Джей энд Ти Банк" (ЗАО) (далее - "Банк"), состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчетов о прибылях и убытках, об изменениях капитала 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 аудитора

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 результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"
25 мая 2009 года

	Пояснения	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	179 532	83 147
Процентные расходы	4	(52 268)	(25 265)
Чистый процентный доход		127 264	57 882
Комиссионные доходы	5	11 336	6 800
Комиссионные расходы	6	(5 656)	(616)
Чистый комиссионный доход		5 680	6 184
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(51 008)	202
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	14 973	9 696
Прочие (расходы)/доходы	9	(1 405)	17 454
Прочие операционные (расходы)/доходы		(37 440)	27 352
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	10	(5 869)	26 192
Общехозяйственные и административные расходы	11	(149 411)	(92 807)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(59 776)	24 803
Возврат/(расход) по налогу на прибыль	12	14 084	(7 758)
Чистый (убыток)/прибыль		(45 692)	17 045

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 50, была одобрена Советом Директоров 25 мая 2009 года.

Г-н Криница А. В.
Заместитель Председателя Правления



Г-жа Фирсова Н. В.
Главный бухгалтер

	Пояснения	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	431 883	529 849
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		2 958	21 600
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- необремененные залогом	14	390 140	152 082
- обремененные залогом	14	74 310	-
Кредиты, выданные клиентам	15	380 940	449 664
Основные средства и нематериальные активы	16	24 732	22 992
Прочие активы	17	7 092	16 579
Требования по отложенному налогу	22	11 271	-
Всего активов		1 323 326	1 192 766
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	64 238	30 060
Текущие счета и депозиты клиентов	19	662 611	534 436
Депозитные сертификаты и векселя		-	9 797
Прочие привлеченные средства	20	44 905	49 092
Прочие обязательства	21	8 524	4 861
Обязательства по отложенному налогу	22	-	11 081
Всего обязательств		780 278	639 327
Собственные средства акционеров			
Акционерный капитал	23	389 766	389 766
Эмиссионный доход		92 805	92 805
Добавочный капитал		35 301	-
Нераспределенная прибыль		25 176	70 868
Всего собственных средств акционеров		543 048	553 439
Всего обязательств и собственных средств акционеров		1 323 326	1 192 766
Забалансовые и условные обязательства	26-28		

Пояснения	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	178 073	89 051
Проценты и комиссии уплаченные	(51 262)	(23 130)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7 780)	259
Чистые (выплаты)/поступления от операций с иностранной валютой	(10 464)	11 099
Прочие (расходы)/доходы	(1 432)	2 875
Общехозяйственные и административные расходы	(144 093)	(90 778)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	18 642	(12 352)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	20 713
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(341 886)	(150 317)
Кредиты, выданные клиентам	72 275	63 921
Прочие активы	(2 987)	(12 748)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	34 160	(104 406)
Текущие счета и депозиты клиентов	121 598	191 752
Депозитные сертификаты и векселя	(9 797)	(9 381)
Прочие обязательства	(2 295)	(4 621)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(147 248)	(28 063)
Налоги уплаченные	-	(11 705)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности	(147 248)	(39 768)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств	(7 056)	(15 760)
Поступления от выбытия основных средств	-	17 283
Чистое (использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 056)	1 523
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые поступления/(возврат) прочих привлеченных средств	908	(25 405)
Взносы акционеров	30 000	-
Поступления от выпуска акций	-	322 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	30 908	296 595
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств	(123 396)	258 350
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	25 430	(1 403)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	529 849	272 902
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	431 883	529 849

“Джей энд Ти Банк” (ЗАО)
Отчет о движении собственных средств акционеров за 2008 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Нераспределен- ная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	67 766	92 805	-	53 823	214 394
Чистая прибыль за год	-	-	-	17 045	17 045
Всего доходов и расходов за год					17 045
Выпуск акций	322 000	-	-	-	322 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	389 766	92 805	-	70 868	553 439
Чистый убыток за год	-	-	-	(45 692)	(45 692)
Всего доходов и расходов за год					(45 692)
Взносы акционеров	-	-	35 301	-	35 301
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	389 766	92 805	35 301	25 176	543 048

1 Введение

Основные виды деятельности

“Джей энд Ти Банк” (ЗАО) (предыдущее наименование: КБ “Третий Рим” (ЗАО) (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1994 году. Банк имеет следующие лицензии: лицензию на осуществление банковских операций № 3061 от 16 июня 2000 года и лицензию на осуществление банковских операций (с физическими лицами) № 3061 от 31 октября 2001 года. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27 января 2006 года.

Юридический адрес головного офиса: 120069, Москва, Трубниковский пер., д. 13, стр.1.

Банк имеет один филиал в г. Йошкар-Оле.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 79 человек (2007 год: 70 человек).

Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов доли участия в Банке распределялись следующим образом.

	2008 год %	2007 год %
“Дж&Т Финанс Групп” а. о.	100	100
	100	100

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того недавнее падение рынка ценных бумаг и кредитного рынка привело к неустойчивости экономической обстановки в Российской Федерации. Прилагаемая 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.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

Использование оценок и суждений

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

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Пояснении 15 в части оценки обесценения кредитов.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет.

Операции в иностранной валюте

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

По состоянию на 31 декабря 2008 года официальные валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 29,3804 рублей за 1 доллар США и 41,4411 рубля за 1 евро (31 декабря 2007 года: 24,5462 рублей за 1 доллар США и 35,9332 рубля за 1 евро).

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства и денежные средства в банках, денежные средства, размещенные в центральных банках, и краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения в течение трех месяцев или менее, включая краткосрочные казначейские векселя и прочие векселя, пригодные для переучета центральными банками.

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в отчете о прибылях и убытках. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;

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

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

Прекращение признания

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

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

	Ставка амортизации
Здания	4%
Транспортные средства	16,7%
Компьютеры	25%
Мебель	20%
Сейфы	10%
Прочее	33,3%

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Нефинансовые активы

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в 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.

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Привилегированные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

Пересмотренный в 2007 году МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, являющийся обязательным к применению Банком при составлении финансовой отчетности за 2009 год, как предполагается, окажет существенное влияние на способ представления данных в финансовой отчетности. Данный стандарт вводит понятие совокупной прибыли и требование, чтобы все изменения собственных средств собственников предоставлялись в отчете о движении собственных средств отдельно от изменений собственных средств, не принадлежащих собственникам.

Измененный в 2008 году МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” требует, чтобы изменения доли участия Банка в дочерней компании, которые не приводят к утрате контроля над этой дочерней компанией, отражались как операции с собственными средствами. В случае если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, любая оставшаяся часть инвестиций в эту бывшую дочернюю компанию будет оцениваться по справедливой стоимости, а возникающие при этом прибыли или убытки будут признаваться в составе прибыли или убытка за период. Поправки к МСФО (IAS) 27, являющиеся обязательными к применению при подготовке финансовой отчетности Банка за 2010 год, как предполагается, не окажут существенного влияния на данные, представленные в финансовой отчетности.

Поправка к стандарту МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” – “Допустимые объекты хеджирования” уточняет для каждого отдельного случая принципы определения рисков и частей потоков денежных средств, которые могут быть определены в качестве хеджируемого риска или объекта хеджирования соответственно. Поправка к МСФО (IAS) 39, являющаяся обязательной к применению при подготовке финансовой отчетности Банка за 2010 год, вступает в действие ретроспективно и, как предполагается, не окажет существенного влияния на данные, представленные в финансовой отчетности.

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

Различные “Поправки к МСФО” разрабатывались по каждому стандарту в отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2009 года.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	25 818	4 503
Кредиты, выданные клиентам	119 276	76 974
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34 438	1 670
	179 532	83 147
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(17 076)	(2 920)
Текущие счета и депозиты клиентов	(30 601)	(15 570)
Депозитные сертификаты и векселя	(518)	(958)
Прочие привлеченные средства	(4 073)	(5 817)
	(52 268)	(25 265)

5 Комиссионные доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	2 577	2 033
Комиссии по кассовым операциям и за инкассацию денежных средств	4 243	3 476
Комиссии по выдаче гарантий и открытию аккредитивов	2 834	317
Прочие	1 682	974
	11 336	6 800

6 Комиссионные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	(907)	(329)
Комиссии по кассовым операциям и за инкассацию денежных средств	(350)	(178)
Прочие	(4 399)	(109)
	(5 656)	(616)

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Долевые инструменты	(7 365)	22
Долговые инструменты	(45 463)	180
Производные инструменты	1 820	-
	(51 008)	202

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	25 437	731
(Убыток)/прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	(10 464)	8 965
	14 973	9 696

9 Прочие (расходы)/доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Штрафы и пени	15	243
Доходы от сдачи объектов в аренду	-	1 526
(Убыток)/прибыль от продажи основных средств	(100)	14 579
Прочие	(1 320)	1 106
	(1 405)	17 454

10 (Создание)/восстановление резерва под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (см. Пояснение 15)	(5 869)	26 052
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	130
Прочие активы (см. Пояснение 17)	-	10
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение	(5 869)	26 192

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(82 533)	(43 849)
Арендная плата	(17 382)	(13 641)
Налоги и отчисления по заработной плате	(9 907)	(6 477)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(6 802)	(4 676)
Профессиональные услуги	(6 567)	(5 750)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(5 932)	(5 679)
Амортизация (см. Пояснение 16)	(5 204)	(2 029)
Командировочные	(3 135)	(1 244)
Реклама и маркетинг	(3 043)	(124)
Охрана	(1 725)	(2 196)
Расходы, относящиеся к основным средствам (ремонт и обслуживание)	(1 192)	(6 862)
Прочие	(5 989)	(280)
	(149 411)	(92 807)

12 Возврат/(расход) по налогу на прибыль

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный период	(8 271)	(8 244)
	(8 271)	(8 244)
Возврат по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	22 355	486
	22 355	486
Всего возврата/(расхода) по налогу на прибыль, отраженного в отчете о прибылях и убытках	14 084	(7 758)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль - 24% и 20% (2007 год: 24% и 24%). В ноябре 2008 года Правительство Российской Федерации объявило об изменении ставки по налогу на прибыль с 24% до 20%, начиная с 1 января 2009 года. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2008 года ставка, применяемая для расчета отложенного налога, составила 20%.

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и стоимостью для целей расчета налога на прибыль. Налоговое влияние движения данных временных разниц отражается по ставке 20% (2007 год: 24%), за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2007 год: 15%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2008 год тыс. рублей	%	2007 год тыс. рублей	%
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(59 776)		24 803	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(14 346)	(24)	5 952	24
Влияние снижения ставки по отложенному налогу	2 254	4	-	-
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	(3 468)	(6)	-	-
Затраты, уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 476	2	1 806	7
	(14 084)	(24)	7 758	31

13 Денежные и приравненные к ним средства

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

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	12 629	12 962
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации – счета типа “Ностро”	99 331	174 497
Счета и депозиты в банках стран, входящих в состав ОЭСР	282 165	39 897
Счета и депозиты в других российских банках	37 758	302 493
	431 883	529 849

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел одного и трех контрагентов-банков и других финансовых институтов соответственно, остатки средств на счетах у каждого из которых превышали 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупная сумма остатков на счетах у указанных контрагентов-банков и других финансовых институтов составила по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов 282 080 тыс. рублей и 373 647 тыс. рублей соответственно.

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

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Корпоративные облигации		
ВТБ Банк	89 798	30 085
Стройкредит Банк	49 459	-
ВТБ-Лизинг	43 957	-
Номос Банк	40 550	-
Промсвязьбанк	37 961	-
Урса Банк	33 889	-
Московский Банк Реконструкции и Развития	32 044	-
Московский Кредитный Банк	31 151	-
СКБ Банк	16 690	40 547
РБК Информационные Системы	12 153	-
Южная Телекоммуникационная Компания	-	35 755
ФСК ЕЭС (“Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы”)	-	25 083
Компания “Российские железные дороги”	-	20 568
Прочие	-	44
	387 652	152 082
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 488	-
	2 488	-
	390 140	152 082
<i>Обремененные залогом по сделкам “прямого РЕПО”</i>		
Корпоративные облигации		
Росбанк	41 136	-
Банк Русский Стандарт	33 174	-
	74 310	-
	464 450	152 082

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят финансовые активы, отнесенные к категории предназначенных для торговли, на сумму 461 962 тыс. рублей.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	31 декабря 2008 года тыс. рублей	31 декабря 2007 года тыс. рублей	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты				
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 1 месяца	134 142	-	29,81	-
Всего покупка рублей за доллары США	134 142	-	29,81	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 1 месяца	29 567	-	42,24	-
Всего покупка рублей за евро	29 567	-	42,24	-

15 Кредиты, выданные клиентам

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредитные линии	250 504	209 076
Операции факторинга	15 242	25 164
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	79 331	179 821
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	345 077	414 061
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	54 097	47 968
Всего кредитов, выданных физическим лицам	54 097	47 968
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	399 174	462 029
Резерв под обесценение	(18 234)	(12 365)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	380 940	449 664

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

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	(12 365)	(38 417)
Чистое (создание)/восстановление резерва в течение года	(5 869)	26 052
Сумма резерва по состоянию на конец года	(18 234)	(12 365)

По состоянию на 31 декабря 2008 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 430 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 10 тыс. рублей).

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредито в до вычета резерва под обесценение %
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредитные линии				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	250 504	(8 981)	241 523	3,6
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	250 504	(8 981)	241 523	3,6
Всего обесцененных кредитов	-	-	-	-
Всего кредитных линий	250 504	(8 981)	241 523	3,6
Операции факторинга				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	15 242	(545)	14 697	3,6
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	15 242	(545)	14 697	3,6
Всего обесцененных кредитов	-	-	-	-
Всего операций факторинга	15 242	(545)	14 697	3,6
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	43 901	(1 572)	42 329	3,6
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	43 901	(1 572)	42 329	3,6
Обесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 1 дня, но менее 90 дней	35 430	(7 092)	28 338	20
Всего обесцененных кредитов	35 430	(7 092)	28 338	20
Всего прочих кредитов, выданных юридическим лицам	79 331	(8 664)	70 667	10,9
Всего коммерческих кредитов	345 077	(18 190)	326 887	5,3

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредито в до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредитные линии				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	209 076	(5 636)	203 440	2,7
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	209 076	(5 636)	203 440	2,7
Всего обесцененных кредитов	-	-	-	-
Всего кредитных линий	209 076	(5 636)	203 440	2,7
Операции факторинга				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	25 164	(677)	24 487	2,7
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	25 164	(677)	24 487	2,7
Всего обесцененных кредитов	-	-	-	-
Всего операций факторинга	25 164	(677)	24 487	2,7
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	152 043	(4 097)	147 946	2,7
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	152 043	(4 097)	147 946	2,7
Обесцененные кредиты				
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	27 778	(1 387)	26 391	5,0
Всего обесцененных кредитов	27 778	(1 387)	26 391	5,0
Всего прочих кредитов, выданных юридическим лицам	179 821	(5 484)	174 337	3,1
Всего коммерческих кредитов	414 061	(11 797)	402 264	2,8

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

При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов руководство Банка использует годовой уровень убытков, в размере 3,6%, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 3 269 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2007 года: 4 023 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты обеспечены недвижимостью, гарантиями и прочими видами обеспечения.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

тыс. рублей	Кредитные линии	Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	Операции факторинга	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(5 636)	(5 484)	(677)	(11 797)
Убытки от обесценения кредитов в течение года	(3 345)	(3 180)	132	(6 393)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	(8 981)	(8 664)	(545)	(18 190)

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

тыс. рублей	Кредитные линии	Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	Операции факторинга	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(18 129)	(19 357)	-	(37 486)
Восстановление/(убытки) от обесценения кредитов в течение года	12 493	13 873	(677)	25 689
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	(5 636)	(5 484)	(677)	(11 797)

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредито в до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	54 097	(44)	54 053	0,08
Всего кредитов, выданных физическим лицам	54 097	(44)	54 053	0,08

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредито в до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	47 558	(158)	47 400	0,1
- Просроченные на срок 30-89 дней	410	(410)	-	100
Всего кредитов, выданных физическим лицам	47 968	(568)	47 400	1,2

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов используя миграционную модель.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 1 622 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2007 года: 1 422 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Потребительские кредиты обеспечены недвижимостью и автомобилями.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

тыс. рублей	Потребительские кредиты	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(568)	(568)
Восстановление обесценения кредитов в течение периода	524	524
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	(44)	(44)

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

тыс. рублей	Потребительские кредиты	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(931)	(931)
Восстановление обесценения кредитов в течение периода	363	363
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	(568)	(568)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Торговля	172 556	243 321
Индивидуальные предприниматели	59 927	-
Физические лица	54 097	47 968
Недвижимость	46 395	30 000
Строительство	38 942	65 722
Энергетика	18 083	20 661
Производство	3 982	7 232
Транспорт	1 199	3 661
Финансовые услуги	-	38 487
Лесопромышленный комплекс	-	4 977
Прочие	3 993	-
	399 174	462 029
Резерв под обесценение	(18 234)	(12 365)
	380 940	449 664

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел двух заемщиков и трех заемщиков соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов составил 140 940 тыс. рублей и 147 439 тыс. рублей соответственно.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 32 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства и прочее оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2008 года	9 160	7 981	15 674	-	32 815
Переводы из других категорий	-	(3 361)	3 361	-	-
Поступления	-	793	1 294	4 969	7 056
Выбытия	-	(805)	-	-	(805)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	9 160	4 608	20 329	4 969	39 066
Амортизация и резервы под обесценение					
По состоянию на 1 января 2008 года	(1 902)	(5 091)	(2 830)	-	(9 823)
Переводы из других категорий	-	1 946	(1 946)	-	-
Начисленная амортизация	(367)	(563)	(2 751)	(1 523)	(5 204)
Выбытия	-	693	-	-	693
По состоянию на 31 декабря 2008 года	(2 269)	(3 015)	(7 527)	(1 523)	(14 334)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2008 года	6 891	1 593	12 802	3 446	24 732
По состоянию на 31 декабря 2007 года	7 258	2 890	12 844	-	22 992

тыс. рублей	Земля и здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства и прочее оборудование	Прочее	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2007 года	3 125	9 087	9 631	3 127	-	24 970
Поступления	-	77	1 225	14 458	-	15 760
Выбытия	(3 125)	(4)	(2 875)	(1 911)	-	(7 915)
По состоянию на 31 декабря 2007 года	-	9 160	7 981	15 674	-	32 815
Амортизация и резервы под обесценение						
По состоянию на 1 января 2007 года	(1 020)	(1 540)	(7 573)	(2 872)	-	(13 005)
Начисленная амортизация	-	(364)	(287)	(1 378)	-	(2 029)
Выбытия	1 020	2	2 769	1 420	-	5 211
По состоянию на 31 декабря 2007 года	-	(1 902)	(5 091)	(2 830)	-	(9 823)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2007 года	-	7 258	2 890	12 844	-	22 992
По состоянию на 31 декабря 2006 года	2 105	7 547	2 058	255	-	11 965

17 Прочие активы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 879	12 654
Запасы	200	146
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	3 502
Прочие	1 013	277
Резерв под обесценение	-	-
	7 092	16 579

Анализ изменения резерва под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	879
Чистое восстановление резерва в течение года	-	(10)
Списания	-	(869)
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	-

18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	<u>2008 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2007 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Срочные депозиты и кредиты Центрального Банка	63 148	30 000
Корреспондентские счета и депозиты типа “овернайт” прочих банков	1 090	60
	<u>64 238</u>	<u>30 060</u>

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел одного контрагента-банка, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента-банка по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов составил 63 147 тыс. рублей и 30 000 тыс. рублей соответственно.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2008 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2007 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Текущие/расчетные счета		
- Юридические лица	198 943	366 183
- Физические лица	14 655	12 515
Срочные депозиты		
- Юридические лица	377 369	25 295
- Физические лица	71 644	130 443
	<u>662 611</u>	<u>534 436</u>

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка не было депозитов клиентов (31 декабря 2007 года: 15 000 рублей), которые были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел одного клиента, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов составил 428 703 тыс. рублей и 242 964 тыс. рублей соответственно.

20 Прочие привлеченные средства

	<u>2008 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2007 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Субординированные займы	44 905	49 092
	<u>44 905</u>	<u>49 092</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года субординированные займы включают кредиты, полученные от связанной стороны, со сроком погашения 9 сентября 2014. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

21 Прочие обязательства

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	4 769	301
Кредиторская задолженность	1 328	2 579
Прочие	2 427	1 981
	8 524	4 861

22 (Обязательства)/требования по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований/обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, которые были отражены в настоящей финансовой отчетности.

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

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 807	13	-	-	9 807	13
Кредиты, выданные клиентам	-	-	(199)	(10 186)	(199)	(10 186)
Основные средства и нематериальные активы	190	364	-	-	190	364
Прочие активы	813	-	-	(2 749)	813	(2 749)
Прочие обязательства	660	1 477	-	-	660	1 477
Всего требований/(обязательств) по отложенному налогу	11 470	1 854	(199)	(12 935)	11 271	(11 081)

Ставка по текущему налогу на прибыль - 24% (2007 год: 24%). Ставка по отложенному налогу на прибыль – 20% (2007 год: 24%).

Изменение величины временных разниц в течение 2008 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе доходов	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	9 794	9 807
Кредиты, выданные клиентам	(10 186)	9 987	(199)
Основные средства и нематериальные активы	364	(174)	190
Прочие активы	(2 749)	3 562	813
Прочие обязательства	1 477	(817)	660
	(11 081)	22 352	11 271

23 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и добавочный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 930 000 обыкновенных акций (2007 год: 6 930 000) и 70 000 подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2007 год: 70 000). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей.

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

Владельцы подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают дивиденды в момент их объявления. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность в отношении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

В течение 2008 года Банк получил следующие взносы акционеров, которые были отражены как добавочный капитал:

- Прямой взнос в размере 30 000 тыс. рублей;
- Предоставление Банку субординированного кредита по ставкам ниже рыночных. Прирост капитала от получения кредита составил 5 301 тыс. рублей.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2008 и 2007 годах Банк не объявлял о выплате дивидендов.

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя фондовый риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, кредитный риск, риск ликвидности, операционный, правовой, страновой, стратегический риски и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками, установление совокупных лимитов и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельных операциям и контрагентам.

Кредитный Комитет Банка преимущественно контролирует кредитный и рыночный риски, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка преимущественно контролирует риск ликвидности, операционный риск, а также решает вопросы по оптимизации портфелей с точки зрения оптимального уровня рисков.

В 2008 году в целях более эффективного функционирования системы управления рисками было создано отдельное подразделение – Аналитический отдел, в компетенцию которого входит выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков, которым подвержен Банк, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов управления рисками.

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять риски;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе лимитирования активных операций Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

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

Основной способ минимизации рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности Банка понесения финансовых убытков в размерах, не оказывающих существенное влияние на ликвидность или финансовую устойчивость Банка.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Аналитического отдела и предложениях руководителя Управления операциями на финансовых рынках.

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

Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. В течение 2008 года данная величина, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемом уровне.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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

Аналитический отдел Банка производит оценку риска изменения процентных ставок по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. Аналитический отдел проводит как GAP-анализ риска изменения процентных ставок с использованием анализа чувствительности изменения дохода Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и количественную оценку. При количественной оценке риска изменения процентных ставок используется упрощенный метод дюрации.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Чистый	Собственные	Чистый	Собственные
	доход	средства	доход	средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 453	3 453	920	920
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 474)	(3 474)	(965)	(965)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) предполагаемого чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по прочим процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2008 год		2007 год	
	Чистый	Собственные	Чистый	Собственные
	доход	средства	доход	средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 419)	(1 419)	227	227
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 419	1 419	(227)	(227)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 33.

Анализ чувствительности чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов, составленный на основе валютных позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2008 год		2007 год	
	Чистый доход	Собственные средства	Чистый доход	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	32	32	65	65
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(32)	(32)	(65)	(65)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	41	41	172	172
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(41)	(41)	(172)	(172)

Кредитный риск

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования, которое несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим управлением и бухгалтерией Банка в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитования с использованием скоринговых моделей и процедур проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных клиентов, Управление кредитования проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе и забалансовых статьях (см. Пояснение 26). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 15 “Кредиты, выданные клиентам”.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется Банком как риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Аналитический отдел осуществляет мониторинг риска ликвидности и соответствия его уровня предельным (допустимым) значениям.

Отдел внутреннего учета и отчетности ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и рассчитывает обязательные нормативы ликвидности.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2008 и 2007 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 32.

25 Управление капиталом

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

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

26 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и лимитов по кредитным линиям, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

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

	<u>2008 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2007 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	91 082	6 831
Гарантии и аккредитивы	-	71 500
Обязательства по предоставлению кредитов	-	44 816
	<u>91 082</u>	<u>123 147</u>

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

27 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	<u>2008 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2007 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Сроком менее одного года	17 256	12 454
	<u>17 256</u>	<u>12 454</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 17 382 тыс. рублей (2007 год: 13 641 тыс. рублей).

28 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

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

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

29 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является “Дж&Т Финанс Груп” а. о. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является “Дж&Т Финанс Груп” а. о. Группа готовит консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников” (см. Пояснение 11), может быть представлен следующим образом.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Члены Правления	<u>10 223</u>	<u>8 224</u>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

Остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2008 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2007 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Баланс				
Кредиты, выданные клиентам	1 467	9,48%	455	8,45%
Текущие счета и депозиты клиентов	1 164	6,89%	4 291	8,07%
Неиспользованные кредитные линии	250	9,65%	-	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	71	120
Процентные расходы	1 331	146

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания	Средняя процент- ная ставка	Прочие дочерние компании Материнской компании	Средняя процент- ная ставка	Всего
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%	тыс. рублей
Баланс					
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	2 000	17	2 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	1 041	-	1 041
Текущие счета и депозиты клиентов	1 046	-	441 398	4,89	442 444
Прочие привлеченные средства	-	-	44 905	10	44 905
Отчет о прибылях и убытках					
Процентные доходы	-	-	6 892	-	6 892
Процентные расходы	-	-	(25 467)	-	(25 467)
Комиссионные доходы	-	-	403	-	403
Комиссионные расходы	-	-	(4 200)	-	(4 200)

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

	Материнская компания	Средняя процентная ставка	Прочие дочерние компании Материнской компании	Средняя процентная ставка	Всего
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%	тыс. рублей
Баланс					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	36	-	36
Текущие счета и депозиты клиентов	1 493	-	190 592	-	192 085
Прочие привлеченные средства	-	-	49 092	7,5	49 092
Отчет о прибылях и убытках					
Процентные расходы	-	-	2 855	-	2 855
Комиссионные доходы	-	-	23	-	23
Прочие доходы	-	-	12	-	12
Прочие расходы	50	-	-	-	50
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	83	-	83

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации” может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Если рыночная котировка недоступна, справедливая стоимость инструмента оценивается на основе моделей ценообразования или методов дисконтированных денежных потоков.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

На основании проведенной оценки, руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов (за исключением прочих привлеченных средств) приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

	2008 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость

Прочие привлеченные средства

	2008 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
- Субординированные займы	30 448	44 905	49 092	49 092

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

31 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей	2008 год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	2007 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Денежные и приравненные к ним средства				
<i>Счета типа “Ностро”</i>				
- в рублях	8 625	0,0%	176 083	0,0%
- в долларах США	208 742	0,0%	32 615	9,1%
- в Евро	102 556	0,0%	8 948	8,6%
<i>Краткосрочные депозиты</i>				
- в рублях	-	-	250 130	4,58%
- в долларах США	-	-	49 111	4,50%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	464 450	9,96%	152 082	7,96%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	380 112	18,43%	445 031	16,90%
- в долларах США	828	9%	4 633	14,61%
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Счета типа “Лоро”</i>				
- в рублях	1 020	0,0%	-	-
- в долларах США	29	0,0%	24	0,0%
- в прочих валютах	41	0,0%	36	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	63 148	10,0%	30 000	10,0%

	Балансовая стоимость тыс. рублей	2008 год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	2007 год Средняя эффективная процентная ставка
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	96 153	0,00%	344 277	0,01%
- в долларах США	60 872	0,00%	31 651	0,01%
- в Евро	56 573	0,00%	2 771	0,01%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	418 721	7,87%	149 140	11,25%
- в долларах США	14 934	9,89%	4 661	8,83%
- в Евро	15 358	5,65%	1 936	5,64%
Депозитные сертификаты и векселя				
- в рублях	-	-	9 797	9,20%
Прочие привлеченные средства				
- в рублях	44 905	10,00%	-	-
- в долларах США	-	-	49 092	7,50%

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	431 883	-	-	-	-	-	431 883
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	2 958	2 958
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 488	117 615	344 347	-	-	-	464 450
Кредиты, выданные клиентам	92 911	61 888	163 588	61 433	1 120	-	380 940
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	24 732	24 732
Прочие активы	-	-	-	-	-	7 092	7 092
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	11 271	11 271
Всего активов	527 282	179 503	507 935	61 433	1 120	46 053	1 323 326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	64 238	-	-	-	-	-	64 238
Текущие счета и депозиты клиентов	251 128	213 760	197 723	-	-	-	662 611
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	44 905	-	44 905
Прочие обязательства	600	6 363	1 374	-	-	187	8 524
Всего обязательств	315 966	220 123	199 097	-	44 905	187	780 278
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	211 316	(40 620)	308 838	61 433	(43 785)	45 866	543 048
Накопленный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2008 года	211 316	170 696	479 534	540 967	497 182	543 048	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	136 596	38 997	218 141	166 801	(19 007)	11 911	553 439
Накопленный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2007 года	136 596	175 593	393 734	560 535	541 528	553 439	

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов. В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно по требованию клиента.

33 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	119 444	209 883	102 556	431 883
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	2 958	-	-	2 958
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 450	-	-	464 450
Кредиты, выданные клиентам	380 112	828	-	380 940
Основные средства и нематериальные активы	24 732	-	-	24 732
Прочие активы	7 014	78	-	7 092
Требования по отложенному налогу	11 271	-	-	11 271
Всего активов	1 009 981	210 789	102 556	1 323 326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	64 168	29	41	64 238
Текущие счета и депозиты клиентов	514 874	75 806	71 931	662 611
Прочие привлеченные средства	44 905	-	-	44 905
Прочие обязательства	8 521	-	3	8 524
Всего обязательств	632 468	75 835	71 975	780 278
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	377 513	134 954	30 581	543 048
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	163 709	(134 142)	(29 567)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	541 222	812	1 014	543 048
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	547 164	1 731	4 544	553 439