

**Общество с ограниченной
ответственностью
Коммерческий банк
“Северный морской путь”**

**Неконсолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2008
года и за 2008 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках.....	4
Неконсолидированный баланс	5
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	6
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности	7



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Совету директоров ООО КБ "СМП"

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ООО КБ "СМП" (далее - "Банк"), состоящей из неконсолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, неконсолидированных отчетов о прибылях и убытках 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

ЗАО КПМГ

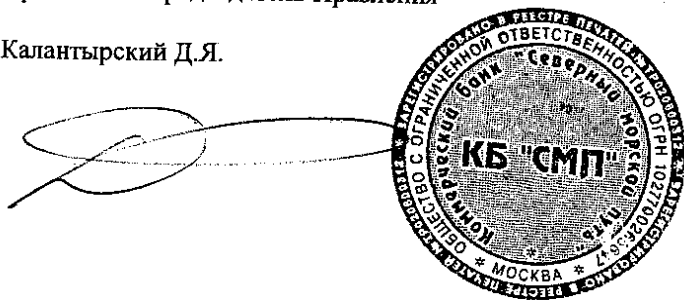
ЗАО "КПМГ"
19 июня 2009 года

Пояснения	2008 год	2007 год	
	тыс. рублей	тыс. рублей	
Процентные доходы	4	1 767 204	1 103 024
Процентные расходы	4	<u>(846 056)</u>	<u>(381 043)</u>
Чистый процентный доход		921 148	721 981
Комиссионные доходы	5	87 323	128 781
Комиссионные расходы	5	<u>(21 802)</u>	<u>(22 412)</u>
Чистый комиссионный доход		65 521	106 369
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	6	337 033	(77 147)
Доход в форме дивидендов		990	647
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	7	622 532	37 933
Прочие доходы	8	<u>59 658</u>	<u>148 028</u>
Прибыль от операционной деятельности		2 006 882	937 811
Создание резервов под обесценение	9	(549 859)	(148 519)
Общехозяйственные и административные расходы	10	<u>(1 424 911)</u>	<u>(727 709)</u>
Прибыль до налогообложения		32 112	61 583
Расход по налогу на прибыль	11	<u>(8 875)</u>	<u>(18 804)</u>
Чистая прибыль к распределению между участниками		<u>23 237</u>	<u>42 779</u>

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 56 была одобрена Советом Директоров 19 июня 2009 года.

Президент - Председатель Правления

Калантырский Д.Я.



Главный бухгалтер

Маньшина Т.В.

	Пояснения	2008 год	2007 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		1 080 385	208 772
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	2 159 855	944 902
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	3 762 076	2 287 577
Финансовые инструменты предназначенные для торговли	14		
- не обремененные залогом		4 921 062	994 183
- обремененные залогом		441 632	-
Кредиты, выданные клиентам	15	9 532 487	10 764 301
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	16	384 853	-
Основные средства	17	1 704 987	1 589 231
Прочие активы	18	742 543	776 832
Всего активов		24 729 880	17 565 798
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	629 005	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	4 023 557	1 586 408
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	20	272 091	-
Текущие счета и депозиты клиентов	21	12 144 632	6 169 625
Векселя	22	2 722 454	5 847 973
Прочие обязательства	23	207 160	812 977
Обязательства по отложенному налогу	24	313 950	347 711
Всего обязательств, отличных от чистых активов к распределению между участниками		20 312 849	14 764 694
Чистые активы к распределению между участниками	25	4 417 031	2 801 104
Всего обязательств		24 729 880	17 565 798
Забалансовые и условные обязательства	28, 29		

Пояснения	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	1 884 610	1 227 676
Проценты и комиссии уплаченные	(749 290)	(368 128)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	(50 035)	(75 392)
Доход в форме дивидендов	990	647
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	353 526	72 809
Прочие доходы	59 659	65 407
Общехозяйственные и административные расходы	(1 335 490)	(666 535)
	<u>163 970</u>	<u>256 484</u>
Увеличение/(уменьшение) операционных активов		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации (исключая денежные и приравненные к ним средства)	235 246	(108 382)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (исключая денежные и приравненные к ним средства)	(1 267 955)	(334 146)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(3 451 377)	1 215 649
Кредиты, выданные клиентам	1 216 535	(5 992 785)
Прочие активы	(287 349)	(311 208)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 399 437	1 186 863
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	272 091	-
Текущие счета и депозиты клиентов	5 783 993	2 328 279
Векселя	(3 262 697)	2 784 182
Прочие обязательства	(625 627)	117 334
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		
	<u>1 176 267</u>	<u>1 142 270</u>
Налоги уплаченные	(42 282)	(96 030)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		
	<u>1 133 985</u>	<u>1 046 240</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые приобретения основных средств	(151 125)	(156 769)
Чистые приобретения инвестиций в дочерние компании	(346 173)	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		
	<u>(497 298)</u>	<u>(156 769)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дополнительные взносы в капитал	1 500 000	300 001
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		
	<u>1 500 000</u>	<u>300 001</u>
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		
	<u>2 136 687</u>	<u>1 189 472</u>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	326 770	(29 738)
	<u>2 242 084</u>	<u>1 082 350</u>
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	32	<u>2 242 084</u>

1 Введение

Основные виды деятельности

ООО КБ "СМП" (далее – "Банк") был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. Основными видами деятельности Банка являются 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 имеет 9 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Адрес головного офиса Банка: Россия, 113035, Москва, Садовническая, 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года составляла 735 человек (31 декабря 2007 года: 1 227 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Банк является материнской компанией и подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО"). Консолидированная финансовая отчетность была выпущена 19 июня 2009 года, находится в офисе Банка и доступна по требованию.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У "О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями" (с поправками от 7 октября 2005 и 8 октября 2008 года). В соответствии с данным Указанием кредитные организации, являющиеся материнскими компаниями, обязаны составлять и представлять как неконсолидированную, так и консолидированную финансовую отчетность за 2008 год.

Неконсолидированная финансовая отчетность отвечает требованиям МСФО в отношении отдельной финансовой отчетности материнской компании.

Подготовка Банком неконсолидированной финансовой отчетности в будущем зависит от требований ЦБ РФ.

Применяемые стандарты

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета путем осуществления корректировок для соответствия, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая неконсолидированная 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, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании отражаются в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Пояснение 15;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий - Пояснение 17.

3 Основные принципы учетной политики

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

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. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Подготовка неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов и обязательств Банка формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты классифицируются в следующие категории: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредиты клиентам, активы, удерживаемые до срока погашения, и активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых инструментов в зависимости от намерений в момент приобретения или возникновения.

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непродовные 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 непродовные 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 неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированном 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

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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе чистых активов к распределению между участниками (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 чистых активов к распределению между участниками, на соответствующие статьи неконсолидированного отчета о прибылях и убытках. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", срочные и фьючерсные сделки, сделки "спот" и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство ("основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный (составной) инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном 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 неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

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

Переоценка

Здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости объектов, относящихся к категории "Здания", отражается в составе чистых активов к распределению между участниками, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости объектов, относящихся к категории "Здания", отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе чистых активов к распределению между участниками. В этом случае результат переоценки отражается в составе чистых активов к распределению между участниками.

Амортизация

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

Здания	50 лет
Оборудование	4 года
Офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Программное обеспечение	5 лет

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят главным образом из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). 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 неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 неконсолидированной финансовой отчетности.

Процентные обязательства

Процентные обязательства первоначально отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме фактически привлеченных средств за вычетом понесенных затрат по сделкам. Впоследствии процентные обязательства, за исключением ценных бумаг, полученных в качестве займа, отражаются по амортизированной стоимости с признанием разницы между суммой фактически привлеченных средств и ценой исполнения процентного обязательства в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода существования данного обязательства.

В случае досрочного выкупа или исполнения процентных обязательств, разница между балансовой стоимостью и ценой исполнения отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются 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.

Чистые активы к распределению между участниками

В соответствии с российским законодательством каждый участник российского общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику его долю в чистых активах по состоянию на момент выхода не позднее шести месяцев по окончании года, в течение которого был осуществлен выход. В результате, уставный капитал, резерв по переоценке основных средств и нераспределенная прибыль к распределению между участниками Банка отражаются в составе обязательств Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам признаются в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участникам осуществляются Банком на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов к распределению между участниками.

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 компании, филиалы, зависимые 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 доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Представление сравнительных данных

В целях соблюдения последовательности в представлении данных за 2008 год сравнительная информация за 2007 год была реклассифицирована.

Изменения учетной политики

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

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

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

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

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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный) и МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", являющиеся обязательными к применению Банком при составлении финансовой отчетности за 2009 год или после 31 декабря 2009 года, позволяют Банку определять чистые активы к распределению между участниками как собственные средства только при выполнении определенных условий. Поправки также определяют, каким образом предприятие должно представлять в финансовой отчетности изменения в собственных средствах, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками Банка, а также прочие изменения в собственных средствах, и вводит прочие требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов и оценки финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна предоставляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" заменит МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность".

Пересмотренные в 2008 году МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" и МСФО (IAS) 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 ("деловой репутации"). Изменения также рассматривают методы оценки долей миноритариев в приобретаемых дочерних компаниях на дату приобретения и требуют отражения результатов проводимых сделок с долями миноритариев в финансовой отчетности непосредственно в составе собственных средств.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Объединение предприятий" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"- "Оценка инвестиций в дочерние, совместные или ассоциированные компании", вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, позволяет при первом применении МСФО использовать наиболее подходящий метод определения затрат: метод справедливой стоимости или перенос сумм, рассчитанных исходя из предыдущей практики, для оценки первоначальной стоимости инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные компании в индивидуальной финансовой отчетности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 436 920	1 019 667
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	244 416	56 225
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	85 868	27 132
	<u>1 767 204</u>	<u>1 103 024</u>
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(414 840)	(150 602)
Векселя	(297 034)	(186 991)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(134 062)	(35 249)
Кредиторская задолженность сделкам "РЕПО"	(120)	(8 201)
	<u>(846 056)</u>	<u>(381 043)</u>
Чистый процентный доход	<u>921 148</u>	<u>721 981</u>

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	47 628	8 906
Комиссии по брокерским операциям	8 298	8 587
Комиссии за выдачу гарантий	7 555	62 887
Комиссии по обслуживанию ценных бумаг	-	18 589
Прочие комиссионные доходы	23 842	29 812
	87 323	128 781
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(9 989)	(17 085)
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	(8 268)	(1 252)
Прочие комиссионные расходы	(3 545)	(4 075)
	(21 802)	(22 412)
Чистый комиссионный доход	65 521	106 369

6 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Долговые инструменты	337 033	(22 813)
Долевые инструменты	-	(54 334)
	337 033	(77 147)

7 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	807 885	(34 876)
Нереализованный убыток от переоценки производных финансовых инструментов	(538 879)	-
Чистая реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	353 526	72 809
	622 532	37 933

8 Прочие доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Взысканные штрафы	17 737	46 470
Доход от операционной аренды	15 195	17 016
Прибыль от продажи зданий	-	81 728
Прочие	26 726	2 814
	59 658	148 028

9 Создание резервов под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Создание резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам (см. Пояснение 15)	(490 947)	(124 704)
Резервы под возможные потери по гарантиям (см. Пояснение 23)	(58 912)	(23 815)
	(549 859)	(148 519)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(462 986)	(241 839)
Арендная плата	(231 984)	(83 546)
Ремонт и эксплуатация	(115 514)	(59 538)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(115 352)	(86 455)
Износ и амортизация (см. Пояснение 17)	(88 910)	(63 685)
Налоги и отчисления по заработной плате	(83 864)	(42 865)
Охрана	(74 763)	(48 744)
Реклама и маркетинг	(65 297)	(46 190)
Страхование	(26 764)	-
Информационные и телекоммуникационные услуги	(22 232)	(10 957)
Командировочные расходы	(6 087)	(4 739)
Профессиональные услуги	(4 316)	(3 150)
Прочие	(126 842)	(36 001)
	(1 424 911)	(727 709)

11 Расход по налогу на прибыль

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	(13 782)	(168 307)
Доход по отложенному налогу на прибыль	4 907	149 503
Всего расхода по налогу на прибыль	(8 875)	(18 804)

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляла 24% (2007 год: 24%). Ставка по отложенному налогу на прибыль для Банка - 20%. Далее приведена выверка ожидаемого расхода по налогу на прибыль и фактического расхода по налогу на прибыль.

	2008 год тыс. рублей	%	2007 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	32 112		61 583	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	7 707	24,0%	14 780	24,0%
Эффект изменения ставки по отложенному налогу	981	3,1%	-	-
Налоговый эффект доходов, облагаемых по льготной ставке	(3 600)	11,2%	(4 873)	7,9%
Доход в форме дивидендов	(198)	0,6%	(155)	0,3%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	3 941	12,3%	6 238	10,1%
Прочие постоянные разницы	44	0,1%	2 814	4,6%
	8 875	27,6%	18 804	30,5%

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	2 141 179	690 980
Обязательные резервы	18 676	253 922
	2 159 855	944 902

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

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Прочие российские банки	2 278 099	613 852
30 крупнейших российских банков	-	273 691
Прочие иностранные банки	-	57 702
Итого кредитов и депозитов	2 278 099	945 245
Счета типа "Ностро"		
30 крупнейших российских банков	1 035 217	1 954
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	218 529	1 177 956
Прочие иностранные банки	170 680	-
Прочие российские банки	59 551	162 422
Итого счетов типа "Ностро"	1 483 977	1 342 332
	3 762 076	2 287 577

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка было четыре (31 декабря 2007 года: три) контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 2 740 952 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 1 577 372 тыс. рублей).

Счета и депозиты, размещенные в прочих российских банках, представляют счета и депозиты, размещенные в банках и других финансовых институтах с кредитным рейтингом от ВВВ- до ССС+.

14 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Активы		
Не обремененные залогом		
<i>Долговые инструменты</i>		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	4 787 960	223 518
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	42 976	726 605
Векселя	-	44 060
	<u>4 830 936</u>	<u>994 183</u>
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	90 126	-
Итого финансовых инструментов, предназначенных для торговли не обремененных залогом	<u>4 921 062</u>	<u>994 183</u>
Обремененные залогом		
<i>Долговые инструменты</i>		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	25 806	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	415 826	-
Итого финансовых инструментов, предназначенных для торговли обремененных залогом	<u>441 632</u>	<u>-</u>
Обязательства		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(629 005)	-
	<u>(629 005)</u>	<u>-</u>

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные долговые обязательства, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2010 и в 2018 годах. Годовой купонный доход по указанным облигациям начислялся по ставкам от 6% до 10,5%.

Еврооблигации Правительства Российской Федерации представляют собой ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и обращающиеся на международных фондовых рынках. По состоянию на 31 декабря 2008 года принадлежащий Банку портфель еврооблигаций включал обязательства к погашению в 2030 году. Ставка купона по данным еврооблигациям составляла 7,5% годовых.

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 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в неконсолидированном 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	
	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1 031 281	-	29,37	-
На срок от 3 до 12 месяцев	-	-	-	-
На срок более 1 года	-	-	-	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	5 205 071	-	29,56	-
На срок от 3 до 12 месяцев	-	-	-	-
На срок более 1 года	-	-	-	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	153 332	-	41,44	-
На срок от 3 до 12 месяцев	-	-	-	-
На срок более 1 года	-	-	-	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	2 685	-	1,41	-
На срок от 3 до 12 месяцев	24 865	-	1,27	-
На срок более 1 года	-	-	-	-
Всего	6 417 234	-	-	-

15 Кредиты, выданные клиентам

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Коммерческие предприятия	9 004 371	9 684 730
Физические лица	740 891	661 757
Государственный сектор	244 134	306 545
Факторинг	429 436	506 667
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	10 418 832	11 159 699
Резерв под обесценение	(886 345)	(395 398)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9 532 487	10 764 301

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк не имел заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам (Банк имел одного подобного заемщика в 2007 году, на долю которого приходился кредит в сумме 1 781 508 тыс.рублей).

Просроченные кредиты

Ниже приводится информация о просроченных основных суммах кредитов или процентах по ним по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Совокупный объем просроченных кредитов	833 330	142 132
Резерв под обесценение	(497 174)	(127 846)
Чистая сумма просроченных кредитов, отраженная в балансе	336 156	14 286

Анализ изменения резерва под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	395 398	270 694
Чистое создание резерва в течение года (Пояснение 9)	490 947	124 704
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	886 345	395 398

Банком был проведен анализ текущего портфеля кредитов и были выявлены кредиты с признаками обесценения на общую сумму в 833 330 тыс. рублей (2007 год: 142 132 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк создал резерв в сумме 497 174 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 127 846 тыс. рублей) под кредиты, имеющие признаки обесценения. Также Банк создал коллективный резерв в сумме 389 171 тыс. рублей под кредиты, не имеющие признаков обесценения (31 декабря 2007 года: 267 552 тыс. рублей).

В 2008 году проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 32 456 тыс. рублей (2007 год: 2 765 тыс. рублей).

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесцене- ния тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные коммерческим предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
Стандартные кредиты	8 297 681	(336 886)	7 960 795	4,06%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	174 849	(7 099)	167 750	4,06%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 472 530	(343 985)	8 128 545	4,06%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	424 483	(192 733)	231 750	45,40%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	27 142	(27 142)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	80 216	(80 216)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	531 841	(300 091)	231 750	56,42%
Итого кредитов, выданных коммерческим предприятиям	9 004 371	(644 076)	8 360 295	7,15%
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
Стандартные кредиты	601 728	(24 430)	577 298	4,06%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 578	(64)	1 514	4,06%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	603 306	(24 494)	578 812	4,06%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	105 879	(15 172)	90 707	14,33%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	17 631	(3 932)	13 699	22,30%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	14 075	(14 075)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	137 585	(33 179)	104 406	100,00%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	740 891	(57 673)	683 218	24,11%
Кредиты, выданные государственному сектору				

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесцене- ния тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
Стандартные кредиты	144 211	(5 855)	138 356	4,06%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	54 923	(2 230)	52 693	4,06%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	199 134	(8 085)	191 049	4,06%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	45 000	(45 000)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	45 000	(45 000)	-	100,00%
Итого кредитов, выданных государственному сектору	244 134	(53 085)	191 049	21,74%
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
Стандартные кредиты	300 380	(12 195)	288 185	4,06%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	10 152	(412)	9 740	4,06%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	310 532	(12 607)	297 925	4,06%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	118 904	(118 904)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	118 904	(118 904)	-	100,00%
Итого факторинг	429 436	(131 511)	297 925	30,62%
Итого кредитов	10 418 832	(886 345)	9 532 487	8,51%

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

	<u>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</u>	<u>Величина обесцене- ния тыс. рублей</u>	<u>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</u>	<u>Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</u>
Кредиты, выданные коммерческим предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
Стандартные кредиты	9 552 548	(232 127)	9 320 421	2,43%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	<u>2 221</u>	<u>(54)</u>	<u>2 167</u>	<u>2,43%</u>
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	<u>9 554 769</u>	<u>(232 181)</u>	<u>9 322 588</u>	<u>2,43%</u>
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	-	-	-	0%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	3 098	(3 098)	-	100%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	<u>126 863</u>	<u>(112 577)</u>	<u>14 286</u>	<u>88,74%</u>
Итого обесцененных кредитов	<u>129 961</u>	<u>(115 675)</u>	<u>14 286</u>	<u>89,01%</u>
Итого кредитов, выданных коммерческим предприятиям	<u>9 684 730</u>	<u>(347 856)</u>	<u>9 336 874</u>	<u>3,59%</u>
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
Стандартные кредиты	650 087	(15 797)	634 290	2,43%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	<u>449</u>	<u>(11)</u>	<u>438</u>	<u>2,43%</u>
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	<u>650 536</u>	<u>(15 808)</u>	<u>634 728</u>	<u>2,43%</u>
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	11	(11)	-	100%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	521	(521)	-	100%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	<u>10 689</u>	<u>(10 689)</u>	<u>-</u>	<u>100%</u>
Итого обесцененных кредитов	<u>11 221</u>	<u>(11 221)</u>	<u>-</u>	<u>100%</u>
Итого кредитов, выданных физическим лицам	<u>661 757</u>	<u>(27 029)</u>	<u>634 728</u>	<u>4,08%</u>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесцене- ния тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные государственному сектору				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
Стандартные кредиты	262 164	(6 371)	255 793	2,43%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	43 431	(1 055)	42 376	2,43%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	305 595	(7 426)	298 169	2,43%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	950	(950)	-	100%
Итого обесцененных кредитов	950	(950)	-	100%
Итого кредитов, выданных государственному сектору	306 545	(8 376)	298 169	2,73%
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
Стандартные кредиты	506 667	(12 137)	494 530	2,40%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	-	-	-	0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	506 667	(12 137)	494 530	2,40%
Итого факторинг	506 667	(12 137)	494 530	2,40%
Итого кредитов	11 159 699	(395 398)	10 764 301	3,54%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных коммерческим предприятиям, 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 по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации.

В течение года Банк изменил условия договоров по кредитам, выданным коммерческим предприятиям, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 241 556 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: подобных кредитов нет). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

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 кредитов, выданных коммерческим предприятиям, по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 95 325 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2007 года: 107 643 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

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

	31 декабря 2008 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2007 года	Доля от портфеля кредитов, %
Ценные бумаги, выпущенные Банком	1 958 000	21%	3 453 858	32%
Недвижимость	2 630 132	28%	3 193 662	30%
Гарантии	750 772	8%	949 369	9%
Транспортные средства	360 616	4%	160 629	1%
Прочее обеспечение	270 396	3%	744 924	7%
Без обеспечения	3 562 571	36%	2 261 859	21%
Итого	9 532 487	100%	10 764 301	100%

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

Для обесцененных кредитов на сумму 482 949 тыс. рублей не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения. Обесцененные кредиты на сумму 350 381 тыс. рублей обеспечены недвижимостью, рыночная стоимость которой составляет 480 162 тыс. рублей.

В течение 2008 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над принятым обеспечением (31 декабря 2007 года: подобных активов нет).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 35 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Анализ кредитов по отраслям экономики

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Физические лица	740 891	661 757
Факторинг	429 436	506 667
Коммерческие предприятия		
Торговля	3 343 874	3 295 365
Инвестиционная деятельность	2 308 207	3 127 974
Недвижимость	1 623 037	150 757
Производство	738 508	257 803
Пищевая промышленность	534 870	988 541
Сельское хозяйство	171 882	41 955
Строительство	167 480	931 876
Муниципальные образования	105 312	306 545
Авиационная промышленность	26 293	83 910
Нефтяная промышленность	7 214	379 910
Сфера услуг	5 631	316 279
Частные предприниматели	990	7 708
Прочие	215 207	102 652
	10 418 832	11 159 699
Резерв под обесценение	(886 345)	(395 398)
	9 532 487	10 764 301

16 Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании

	2008 год	2007 год
Инвестиции в неконсолидированный дочерний банк	384 853	-
Всего инвестиций в неконсолидированные дочерние компании	384 853	-

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании могут быть представлены следующим образом.

	Страна регистрации и компании	Основная деятельность	Доля участия, %		Балансовая стоимость	
			2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
АО SMP Bank	Латвия	Банковская деятельность	93%	-	384 853	-

17 Основные средства

тыс. рублей

	Здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2008 года	1 259 220	103 301	47 452	55 356	25 637	205 475	1 696 441
Поступления	57 600	101 817	14 190	5 916	16 062	216 444	412 029
Выбытия	(72 409)	(16 058)	(2 693)	(3 418)	(14 134)	(173 430)	(282 142)
Переоценка	15 672	-	-	-	-	-	15 672
По состоянию на 31 декабря 2008 года	<u>1 260 083</u>	<u>189 060</u>	<u>58 949</u>	<u>57 854</u>	<u>27 565</u>	<u>248 489</u>	<u>1 842 000</u>
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2008 года	(24 853)	(41 511)	(13 450)	(23 570)	(3 826)	-	(107 210)
Начисленная амортизация и износ	(25 629)	(36 331)	(6 392)	(13 139)	(7 419)	-	(88 910)
Выбытия и амортизация	1 851	2 799	123	2 098	4 072	-	10 943
Списание амортизации в результате переоценки	48 164	-	-	-	-	-	48 164
По состоянию на 31 декабря 2008 года	<u>(467)</u>	<u>(75 043)</u>	<u>(19 719)</u>	<u>(34 611)</u>	<u>(7 173)</u>	<u>-</u>	<u>(137 013)</u>
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2008 года	<u>1 259 616</u>	<u>114 017</u>	<u>39 230</u>	<u>23 243</u>	<u>20 392</u>	<u>248 489</u>	<u>1 704 987</u>
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2007 года	1 223 671	57 858	28 439	32 935	3 739	111 302	1 457 944
Поступления	173 610	54 603	19 013	22 421	21 898	94 173	385 718
Выбытия	(138 061)	(9 160)	-	-	-	-	(147 221)
По состоянию на 31 декабря 2007 года	<u>1 259 220</u>	<u>103 301</u>	<u>47 452</u>	<u>55 356</u>	<u>25 637</u>	<u>205 475</u>	<u>1 696 441</u>
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2007 года	-	(22 263)	(9 262)	(13 826)	(576)	-	(45 927)
Начисленная амортизация и износ	(26 385)	(20 118)	(4 188)	(9 744)	(3 250)	-	(63 685)
Выбытия и амортизация	1 532	870	-	-	-	-	2 402
По состоянию на 31 декабря 2007 года	<u>(24 853)</u>	<u>(41 511)</u>	<u>(13 450)</u>	<u>(23 570)</u>	<u>(3 826)</u>	<u>-</u>	<u>(107 210)</u>
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2007 года	<u>1 234 367</u>	<u>61 790</u>	<u>34 002</u>	<u>31 786</u>	<u>21 811</u>	<u>205 475</u>	<u>1 589 231</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года стоимость зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО "Центр профессиональной оценки".

Рыночный метод и метод капитализации доходов служили основой для переоценки активов. Результаты, полученные каждым методом, были взвешены с коэффициентами 0,9 и 0,1 соответственно, чтобы получить окончательную справедливую стоимость зданий. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий, с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков. Коэффициент капитализации, который использовался при применении метода капитализации доходов, составлял 21,8%.

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

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину стоимости зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2008 года была бы на 125 962 тыс. рублей выше/ниже (2007 – 123 437 тыс. рублей).

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость составила бы 193 648 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 193 843 тыс. рублей).

18 Прочие активы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Авансовые платежи	391 231	78 904
Расчеты по договорам уступки прав	204 494	-
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	49 254	430
Расчеты по срочным сделкам	-	663 470
Прочие	97 564	34 028
	742 543	776 832

После отчетной даты расчеты по договорам уступки прав были произведены в полном объеме.

19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	2 772 088	-
Счета типа "Лоро"	850 067	403 709
Срочные депозиты	401 402	1 182 699
	4 023 557	1 586 408

Кредиты, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации в размере 170 000 тыс. рублей обеспечены залогом финансовых инструментов предназначенных для торговли (см. Пояснение 14)

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка было четыре (31 декабря 2007 года: два) контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 2 255 843 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 580 648 тыс. рублей).

20 Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	272 091	-
	<u>272 091</u>	<u>-</u>

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	7 297 249	3 074 722
- Физические лица	1 383 443	484 859
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	876 447	1 322 188
- Физические лица	2 587 493	1 287 856
	<u>12 144 632</u>	<u>6 169 625</u>

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов депозиты клиентов Банка не 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 года у Банка был 1 клиент, 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 года составил 1 235 712 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 829 547 тыс. рублей).

22 Векселя

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка были выпущенные векселя в размере 2 722 454 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 5 847 973 тыс. рублей) со сроками погашения в 2009 и 2018 годах. Процентная ставка по данным векселям варьируется от 2% до 13% годовых.

23 Прочие обязательства

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Резервы под возможные потери по гарантиям	96 106	37 194
Кредиторская задолженность по налогам	13 630	74 493
Расчеты по срочным сделкам	-	667 657
Прочая задолженность	97 424	33 633
	207 160	812 977

24 Требования и обязательства 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 обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов. Обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать указанные льготы в будущих периодах.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	107 791	1 440	(108 023)	-	(232)	1 440
Кредиты, выданные клиентам	1 711	-	(107 421)	(115 405)	(105 710)	(115 405)
Прочие активы	-	12 844	-	-	-	12 844
Основные средства	41 621	-	(266 576)	(255 665)	(224 955)	(255 665)
Векселя	25 005	-	-	(3 422)	25 005	(3 422)
Прочие обязательства	-	12 497	(8 058)	-	(8 058)	12 497
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	176 128	26 781	(490 078)	(374 492)	(313 950)	(347 711)

В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве Российской Федерации, принятыми в ноябре 2008 года, начиная с 1 января 2009 года, ставка по налогу на прибыль будет снижена с 24% до 20%. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2008 года для расчета отложенного налога Банк применяет ставку 20%.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	Отражено в неконсолидиро- ванном отчете о прибылях и убытках	Отражено в чистых активах к распределению между участниками	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	1 440	(1 672)	-	(232)
Кредиты, выданные клиентам	(115 405)	9 695	-	(105 710)
Прочие активы	12 844	(12 844)	-	-
Основные средства	(255 665)	1 856	28 854	(224 955)
Векселя	(3 422)	28 427	-	25 005
Прочие обязательства	12 497	(20 555)	-	(8 058)
	(347 711)	4 907	28 854	(313 950)

25 Чистые активы к распределению между участниками

	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Добавочный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	713 041	790 798	-	1 026 485	2 530 324
Чистая прибыль за год	-	-	-	42 779	42 779
Взнос участников, за вычетом отложенного налога в размере 72 000 тыс. рублей	-	-	228 001	-	228 001
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	713 041	790 798	228 001	1 069 264	2 801 104
Чистая прибыль за год	-	-	-	23 237	23 237
Взнос участников	1 500 000	-	-	-	1 500 000
Резерв по переоценке основных средств, за вычетом отложенного налога в размере 12 767 тыс. рублей	-	51 069	-	-	51 069
Продажа зданий	-	(30 712)	-	30 712	-
Влияние изменения ставки по отложенному налогу	-	41 621	-	-	41 621
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	2 213 041	852 776	228 001	1 123 213	4 417 031

Уставный капитал состоит из взносов участников Банка. Участники Банка имеют право голоса на ежегодных и общих собраниях участников Банка в соответствии с размером своих взносов.

Владельцы Банка и доли их владения представлены следующим образом.

Имя участника	2008 год	2007 год
	%	%
Ротенберг А.Р.	40,23%	40,00%
Ротенберг Б.Р.	40,23%	30,00%
Калантырский Д. Ю.	10,00%	-
Гильмутдинова И.К.	3,18%	10,00%
Васильева И.Л.	3,18%	10,00%
Калантырская Ю.Н.	2,23%	7,00%
Поспелов Д.О.	0,95%	3,00%
Уставный капитал	100%	100%

В соответствии с законодательством Российской Федерации участник общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику его долю в чистых активах общества. В результате, уставный капитал, резерв по переоценке основных средств и нераспределенная прибыль к распределению между участниками Банка отражаются в составе обязательств Банка. Руководство Банка не имело информации относительно намерения кого-либо из участников Банка выйти из состава участников Банка.

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом:

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 рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками 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 осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления финансового анализа и рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю правления Банка.

Кредитные риски управляются и контролируются Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление финансового анализа и рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки 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.

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.

Управление финансового анализа и рисков несет ответственность за управление рыночным риском. Кредитный Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансового анализа и рисков.

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли 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.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и чистых активов к распределению между участниками Банка к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов) может быть представлен следующим образом.

	2008 год		2007 год	
	Чистая прибыль	Чистые активы к распределению между участниками	Чистая прибыль	Чистые активы к распределению между участниками
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(27 898)	(27 898)	(45 964)	(45 964)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	27 898	27 898	45 964	45 964

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.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и чистых активов к распределению между участниками Банка по состоянию на отчетную дату к изменению валютных курсов (составленный на основе упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2008 год		2007 год	
	Чистая прибыль	Чистые активы к распределению между участниками	Чистая прибыль	Чистые активы к распределению между участниками
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 526)	(1 526)	(429)	(429)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 526	1 526	429	429
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(16 761)	(16 761)	347	347
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	16 761	16 761	(347)	(347)

Ценовой риск

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

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и чистых активов к распределению между участниками Банка по состоянию на отчетную дату к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2008 год		2007 год	
	Чистая прибыль	Чистые активы к распределению между участниками	Чистая прибыль	Чистые активы к распределению между участниками
5% рост котировок ценных бумаг	200 357	200 357	49 709	49 709
5% снижение котировок ценных бумаг	(200 357)	(200 357)	(49 709)	(49 709)

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 (корпоративных клиентов и физических лиц);
- 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 Кредитное управление, которое несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением финансового анализа и рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным управлением и Управлением финансового анализа и рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим Управлением и Управлением бухгалтерского учета Банка в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление Банка по розничному кредитованию. При этом используются процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление финансового анализа и рисков 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. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по забалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность потерь от невыполнения контрагентом обязательств по контракту. Следуя кредитной политике, Банк использует те же самые процедуры и методики для оценки связанных с кредитом обязательств (невыванные кредиты, аккредитивы и гарантии), как и для балансовых кредитных обязательств (кредиты). Максимальная сумма забалансового кредитного риска представлена в Пояснении 28 "Забалансовые обязательства".

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

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, состоящую 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;
- 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.

Центральное Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Центральное Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов.

Центральное Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Правлением и исполняются Центральным Казначейством.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком исполнения более 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности рассчитывается как отношение активов с датой погашения более 1 года к капиталу и обязательствам со сроком исполнения более 1 года.

В течение второго полугодия 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков	Балансовая стоимость
						денежных средств	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 834 986	64 513	148 000	-	-	4 047 499	4 023 557
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	272 091	-	-	-	-	272 091	272 091
Текущие счета и депозиты клиентов	8 939 575	381 758	580 065	2 441 676	30 071	12 373 145	12 144 632
Векселя	1 072 669	120 000	-	1 046 941	603 189	2 842 799	2 722 454
Прочие обязательства	103 449	103 711	-	-	-	207 160	207 160
Производные финансовые обязательства							
Поступление	(5 771 166)	(618 519)	-	(27 550)	-	(6 417 235)	(90 126)
Выбытие	5 764 988	593 125	-	25 116	-	6 383 229	629 005
Всего	14 216 592	644 588	728 065	3 486 183	633 260	19 708 688	19 908 773
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 208 641	-	-	-	-	2 208 641	2 208 641

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и					Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 417 158	1 996	2 994	184 545	-	1 606 693	1 586 408
Текущие счета и депозиты клиентов	3 713 786	215 480	554 232	1 834 570	18 991	6 337 059	6 169 625
Векселя	130 979	14 077	345 803	2 262 733	3 597 178	6 350 770	5 847 973
Прочие обязательства	689 832	123 145	-	-	-	812 977	812 977
Всего	5 951 755	354 698	903 029	4 281 848	3 616 169	15 107 499	14 416 983
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 162 017	-	-	-	-	2 162 017	2 162 017

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 35.

27 Управление капиталом

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

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

28 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы 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 неконсолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>2008 год</u> тыс. рублей	<u>2007 год</u> тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	295 520	454 305
Гарантии и аккредитивы	1 913 121	1 707 712
	<u>2 208 641</u>	<u>2 162 017</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.

Банком создан резерв под возможные потери по гарантиям в сумме 96 106 тыс. рублей (2007 год: 37 194 тыс. рублей).

29 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 неконсолидированной 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.

30 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном балансе.

31 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления и их близкие родственники контролируют 80% (в 2007: 80%) уставного капитала Банка.

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

	2008 год		2007 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	9 000	9,0%	16 060	9,6%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон				
- Текущие счета и депозиты до востребования	390 133	0,0%	57 614	0,0%
- Срочные депозиты	55 533	10,3%	76 314	10,1%
Векселя	1 407 403	19,9%	1 304 577	6,0%

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников" (см. Пояснение 10), может быть представлен следующим образом.

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Члены Совета Директоров	31	-
Члены Правления	19 848	32 145
	<u>19 879</u>	<u>32 145</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов суммы, включенные в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	810	739
Процентные расходы	(24 352)	(1 546)
Чистый процентный доход	<u>(23 542)</u>	<u>(807)</u>
Комиссионный доход	-	4 773

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2008 год		2007 год	
	Компании под общим контролем Банка		Компании под общим контролем Банка	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Активы				
Кредиты, выданные прочим связанным сторонам	1 975 000	17,2%	740 000	12,4%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	689 286	8,3%	185 718	0,9%
Прочие активы	-	-	663 470	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон				
- Текущие счета и депозиты до востребования	318 712	0,0%	164 101	0,0%
- Срочные депозиты	24 000	0,0%	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	405 752	1,3%	157 525	2,4%
Векселя	-	-	1 337 110	2,7%
Прочие обязательства	-	-	667 657	-

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами (компании под общим контролем Банка) в 2008 и 2007 годах составили:

	2008 год	2007 год
	Компании под общим контролем Банка	
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	33 471	15 530
Процентные расходы	(5 275)	(18 202)
Чистый процентный доход	28 196	(2 672)
Комиссионный доход	3 614	2 894
Чистый доход от курсовых разниц	-	21 200

32 Денежные и приравненные к ним средства

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

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	1 483 977	1 342 332
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	2 141 179	690 980
Касса	1 080 385	208 772
	<u>4 705 541</u>	<u>2 242 084</u>

33 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, котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и прочих привлеченных средств основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

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

тыс. рублей	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	9 532 487	9 418 097	10 764 301	10 764 301

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовые инструменты могут быть обменены 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.

34 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая 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.

	2008 год		2007 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (до вычета резерва под обесценение)				
<i>Счета типа "Ностро"</i>				
- в рублях	25 616	1,05%	10 495	0,00%
- в долларах США	1 233 457	0,00%	948 119	0,00%
- в евро	224 904	0,00%	383 718	0,00%
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	2 007 583	13,42%	600 181	5,50%
- в долларах США	270 516	6,76%	343 267	5,40%
- в евро	-	-	1 797	0,00%
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в рублях	458 803	7,72%	770 666	5,60%
- в долларах США	4 813 765	7,50%	223 517	5,90%
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)				
- в рублях	9 226 305	16,73%	9 836 360	13,80%
- в долларах США	1 022 631	14,11%	1 257 292	13,30%
- в евро	169 896	14,69%	66 147	12,50%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Счета типа "Лоро"</i>				
- в рублях	754 789	0,01%	403 221	0,00%
- в долларах США	61 948	0,00%	371	0,00%
- в евро	33 330	0,00%	117	0,00%

	2008 год		2007 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Срочные депозиты				
- в рублях	50 000	10,00%	1 002 050	4,90%
- в долларах США	313 587	3,28%	180 649	6,70%
- в евро	37 815	9,79%	-	-
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации				
- в рублях	2 772 088	12,28%	-	-
- в долларах США	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"				
- в рублях	272 091	8,99%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	6 497 716	0,00%	2 614 626	0,00%
- в долларах США	2 093 512	0,00%	932 404	0,00%
- в евро	89 464	0,00%	12 551	0,00%
Срочные депозиты				
- в рублях	2 107 220	10,66%	2 259 299	9,40%
- в долларах США	855 168	10,27%	225 892	9,30%
- в евро	501 552	8,76%	124 853	8,20%
Векселя				
- в рублях	1 652 449	7,04%	4 738 626	6,40%
- в долларах США	58 776	2,00%	785 860	6,00%
- в евро	622 225	2,00%	323 487	5,00%
- в латвийских латах	389 004	2,00%	-	-

35 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Таблица на следующей странице отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

ООО КБ "СМП"
 Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2008 года и за 2008 год

Активы	Менее 1	От 1 до	От 3 месяцев	От 1 года	Свыше	Без срока	Просроченные	Всего
	месяца	3 месяцев	до 1 года	до 5 лет	5 лет	погашения		
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	1 080 385	-	-	-	-	-	-	1 080 385
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 159 855	-	-	-	-	-	-	2 159 855
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 492 148	269 928	-	-	-	-	-	3 762 076
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	84 923	1 088	4 037	372 363	4 900 205	78	-	5 362 694
Кредиты, выданные клиентам	303 345	1 005 815	3 178 930	3 825 665	385 402	-	833 330	9 552 487
Инвестиции в консолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	384 853	-	384 853
Прочие активы	742 543	-	-	-	-	1 704 987	-	1 704 987
Всего активов	7 863 199	1 276 831	3 182 967	4 198 028	5 285 607	2 089 918	833 330	24 729 880
Обязательства, за исключением чистых активов к распределению между участниками								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	628 924	-	81	-	-	-	-	629 005
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 803 420	72 137	148 000	-	-	-	-	4 023 557
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	272 091	-	-	-	-	-	-	272 091
Текущие счета и депозиты клиентов	8 911 691	326 576	2 877 840	28 525	-	-	-	12 144 632
Векселя	1 068 374	121 505	1 018 691	513 884	-	-	-	2 722 454
Прочие обязательства	88 278	118 882	-	-	-	-	-	207 160
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	313 950	-	313 950
Всего обязательств, за исключением чистых активов к распределению между участниками	14 772 778	639 100	4 044 612	542 409	-	313 950	-	20 312 849
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(6 909 579)	637 731	(861 645)	3 655 619	5 285 607	1 775 968	833 330	4 417 031
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(1 863 397)	712 003	450 155	1 376 993	629 908	1 495 442	-	2 801 104

Банк полагает, что недостаток ликвидности может быть покрыт путем использования средств кредитных линий предоставленных Центральным Банком.

36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей 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	Латвийские латы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Касса	344 681	143 526	588 394	3 784	1 080 385
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 159 855	-	-	-	2 159 855
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 033 199	1 503 973	224 904	-	3 762 076
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	548 929	4 813 765	-	-	5 362 694
Кредиты, выданные клиентам	8 372 686	1 010 102	149 699	-	9 532 487
Инвестиции в консолидированные дочерние компании	-	-	-	384 853	384 853
Основные средства	1 704 987	-	-	-	1 704 987
Прочие активы	690 827	45 221	6 495	-	742 543
Всего активов	15 855 164	7 516 587	969 492	388 637	24 729 880
Обязательства, за исключением чистых активов к распределению между участниками					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	629 005	-	-	-	629 005
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 576 945	375 467	71 145	-	4 023 557
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	272 091	-	-	-	272 091
Текущие счета и депозиты клиентов	8 604 935	2 948 681	591 016	-	12 144 632
Векселя	1 652 449	58 777	622 225	389 003	2 722 454
Прочие обязательства	206 711	35	414	-	207 160
Обязательства по отложенному налогу	313 950	-	-	-	313 950
Всего обязательств, за исключением чистых активов к распределению между участниками	15 256 086	3 382 960	1 284 800	389 003	20 312 849
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	599 078	4 133 627	(315 308)	(366)	4 417 031
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	4 299 572	(4 173 790)	(125 782)	-	-
Чистые балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	4 898 650	(40 163)	(441 090)	(366)	4 417 031
Чистые балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2007 года	2 803 264	(11 283)	9 123	-	2 801 104