

**"Межрегиональный торгово-инвестиционный банк"
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности и
заключение независимых аудиторов**

31 декабря 2008 года

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Баланс

Отчет о прибылях и убытках

Отчет об изменениях в собственном капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Финансовые активы, предназначенные для торговли	21
7. Средства в других банках	21
8. Кредиты и авансы клиентам	22
9. Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	22
10. Основные средства и нематериальные активы	23
11. Прочие активы	24
12. Средства клиентов	24
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
14. Прочие обязательства.....	25
15. Уставный капитал.....	25
16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета.....	26
17. Процентные доходы и расходы.....	26
18. Комиссионные доходы и расходы.....	26
19. Изменения резервов под обесценение.....	27
20. Прочие операционные доходы.....	27
21. Административные и прочие операционные расходы.....	27
22. Налог на прибыль.....	28
23. Управление финансовыми рисками.....	29
23. Управление финансовыми рисками (продолжение).....	39
24. Внебалансовые и условные обязательства	39
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	40
26. Операции со связанными сторонами.....	41
27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	42
28. Управление капиталом	42
29. События после отчетной даты.....	43

Заключение независимых аудиторов

*Акционерам и Совету директоров "Межрегиональный торгово-инвестиционный банк"
(Закрытое акционерное общество)*

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности "Межрегиональный торгово-инвестиционный банк" (Закрытое акционерное общество) – далее Банк, которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

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

Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«АКЦИОНЕРНАЯ АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «АУДИТИНФОРМ»

В.М. Борисов

(диплом Института профессиональных финансовых менеджеров (IPFM) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации «Международные стандарты финансовой отчетности», выдан IPFM в январе 2006 года, без ограничения срока действия, № IAS511013)

Начальник департамента аудита кредитных организаций

Р.У. Байрамгалин

(диплом Института профессиональных финансовых менеджеров (IPFM) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации «Финансовый менеджмент», выдан IPFM в январе 2006 года, без ограничения срока действия, № FM50153)

Москва, ул. Новая Басманная д.20
29 июня 2009 года

«МТИ-Банк» (ЗАО)**Баланс по состоянию за 31 декабря 2008 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2008	2007
Активы			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	5	457,980	304,354
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>		586	5,636
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	6	15,384	185,893
<i>Средства в других банках</i>	7	5,876	29,724
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	8	149,891	111,708
<i>Инвестиции, удерживаемые до погашения</i>	9	59,469	-
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	10	4,024	4,756
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>		535	300
<i>Прочие активы</i>	11	1,815	1,407
Итого активов		695,560	643,778
Обязательства			
<i>Средства клиентов</i>	12	505,360	507,665
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	13	-	35,876
<i>Налоговые обязательства</i>	22	2,571	59
<i>Прочие обязательства</i>	14	7,229	7,239
Итого обязательств		515,160	550,839
Собственный капитал			
<i>Уставный капитал</i>	15	124,664	64,664
<i>Эмиссионный доход</i>		3,000	-
<i>Нераспределенная прибыль</i>		52,736	28,275
Итого собственный капитал		180,400	92,939
Итого обязательств и собственного капитала		695,560	643,778

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 июня 2009 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Горошков В.В.

Старшина М.Д.

«МТИ-Банк» (ЗАО)**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2008	2007
<i>Процентные доходы</i>	17	45,910	29,175
<i>Процентные расходы</i>	17	(8,627)	(5,832)
<i>Чистые процентные доходы</i>		37,283	23,343
<i>Комиссионные доходы</i>	18	26,276	18,920
<i>Комиссионные расходы</i>	18	(4,181)	(601)
<i>Чистые комиссионные доходы</i>		22,095	18,319
<i>Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли</i>		(1,260)	2,335
<i>Чистые доходы от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>		-	2,802
<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>		51,628	36,900
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>		635	1
<i>Изменения резервов под обесценение</i>	19	6,585	(3,588)
<i>Прочие операционные доходы</i>	20	340	2,744
<i>Чистые операционные доходы</i>		117,306	82,856
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	21	(87,470)	(57,802)
<i>Прибыль до налогообложения</i>		29,836	25,054
<i>Расходы по налогу на прибыль</i>	22	(5,375)	(7,709)
<i>Прибыль за год</i>		24,461	17,345

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 июня 2009 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Горошков В.В.

Старшина М.Д.

«МТИ-Банк» (ЗАО)**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,****закончившийся 31 декабря 2008 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток на 1 января 2007 г.</i>	64,664	-	10,930	75,594
<i>Прибыль за год</i>	-	-	17,345	17,345
<i>Остаток за 31 декабря 2007 г.</i>	64,664	-	28,275	92,939
<i>Прибыль за год</i>	-	-	24,461	24,461
<i>Эмиссия акций</i>	60,000	3,000	-	63,000
<i>Остаток за 31 декабря 2008 г.</i>	124,664	3,000	52,736	180,400

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 июня 2009 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Горошков В.В.

Старшина М.Д.

«МТИ-Банк» (ЗАО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	43,910	30,153
Проценты уплаченные	(8,935)	(7,661)
Комиссии полученные	26,276	18,920
Комиссии уплаченные	(4,181)	(602)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли	26	2,508
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	51,628	36,900
Прочие полученные операционные доходы	340	2,734
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(82,960)	(56,862)
Уплаченный налог на прибыль	(3,098)	(7,731)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	23,006	18,359
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5,050	431
Финансовые активы, предназначенные для торговли	168,648	(83,628)
Средства в других банках	24,454	12,613
Кредиты и авансы клиентам	(38,954)	33,472
Прочие активы	(665)	93
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	-	(26,213)
Средства клиентов	(2,166)	58,026
Выпущенные векселя	(35,707)	32,262
Прочие обязательства	4,253	(740)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	147,919	44,675
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(56,896)	-
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	5,525
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(1,045)	(2,776)
Выручка от реализации основных средств	13	55
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(57,928)	2,804
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций – уставный капитал	60,000	-
Эмиссия обыкновенных акций - эмиссионный доход	3,000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	63,000	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	635	1
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	153,626	47,480
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	304,354	256,874
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	457,980	304,354

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 июня 2009 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Горошков В.В.

Старшина М.Д.

«МТИ-Банк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2008 года

1. Введение

"Межрегиональный торгово-инвестиционный банк" (Закрытое акционерное общество), сокращенное наименование «МТИ-Банк» (ЗАО), (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Банк работает на основании лицензии № 1052 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 1 июня 2007 года.

Старое наименование Банка - Инвестиционный коммерческий банк "Сочиинкомбанк" (общество с ограниченной ответственностью) - было изменено решением внеочередного общего собрания участников 26 января 2004 года на наименование "Межрегиональный торгово-инвестиционный банк" (общество с ограниченной ответственностью).

12 декабря 2006 года внеочередным Общим собранием участников было принято решение о реорганизации банка путем преобразования в закрытое акционерное общество и об изменении наименования банка на «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Закрытое акционерное общество), сокращенное наименование «МТИ-Банк» (ЗАО).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов с 3 февраля 2005 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам физических лиц, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов, представительств и дополнительных офисов.
Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 121354, Россия, г. Москва, Можайское ш., д.36

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг:

1. Введение (продолжение)

Акционер	2008		2007	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Семашев М.К.	13.00	15,990	-	-
Панаков А.И.	10.23	12,583	5.77	3,635
Осетров М.Ю.	10.22	12,575	19.96	12,575
Коромыслов Д.И.	10.21	12,564	4.99	3,144
Коняев Н.В.	8.00	9,840	-	-
Малинин В.Г.	7.67	9,431	14.97	9,431
Потемкин В.П.	5.42	6,667	4.99	3,144
Кондратова Н.Б.	5.26	6,477	4.99	3,144
Кондратов Н.И.	4.98	6,131	4.99	3,144
Земсков И.В.	4.53	5,566	4.68	2,948
Юдин А.И.	4.00	4,920	-	-
Ткачева В.Е.	3.90	4,794	4.99	3,144
Ткачева Т.Ю.	2.72	3,344	4.99	3,144
Потемкин А.В.	2.56	3,144	4.99	3,144
Кондратов В.Н.	2.56	3,144	4.99	3,144
Панакова Е.А.	2.41	2,961	4.70	2,961
Баскакова Ю.А.	2.33	2,869	4.50	2,835
Юрин М.Е.	-	-	4.50	2,835
Юрина Е.Н.	-	-	1.00	630
Итого	100.00	123,000.00	100.00	63,000.00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В результате продолжающегося мирового финансового и экономического кризиса, возникшего в результате глобального снижения ликвидности, проявились такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и экономике в целом и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и высокая чувствительность к изменению цен на нефть. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и, особенно, в четвертом квартале 2008 года, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад. Кроме того, начиная с сентября 2008 года, отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, что привело к обесценению российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс ЦБ РФ вырос с 25.3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29.3804 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года и до 34.0134 рублей на 31 марта 2009 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе в октябре 2008 года ЦБ РФ снизил норматив обязательных резервов до 0.5% и увеличил сумму гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Заемщики Банка могут пострадать от финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Достоверно предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него очень трудно. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических и финансовых мер, принимаемых Правительством.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправками на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	2008	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	173,471	16,558
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	1,650	1,296
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(2,938)	(2,188)
<i>Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости</i>	-	(1,286)
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	3,801	4,468
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	4,443	5,844
<i>Амортизация основных средств</i>	(21)	208
<i>Отложенное налогообложение</i>	(179)	(200)
<i>Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи</i>	173	-
<i>Расходы с нераспределенной прибыли прошлых лет</i>	-	(239)
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	180,400	24,461

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2008 году

В октябре 2008 года Совет по МСФО опубликовал поправки к IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытия», озаглавленные «Переклассификация финансовых активов» и вступающие в силу ретроспективно с 1 июля 2008 года. Поправки к IAS 39 разрешают в определенных обстоятельствах (1) переклассификации производных финансовых активов, предназначенных для торговли, в другие категории и (2) переклассификации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности. Поправки к IFRS 7 вводят дополнительные требования по раскрытию информации в случае, если организация переклассифицировала финансовые активы в соответствии с указанными поправками к IAS 39. Банк не воспользовался возможностями по переклассификации финансовых активов, предоставленными данными поправками.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Три интерпретации вступили в силу в отчетном году: IFRIC 11 «IFRS 2: «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров», IFRIC 12 «Соглашения концессионных услуг» и IFRIC 14 «IAS 19 - Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь». Вопросы, затрагиваемые в этих интерпретациях, не входят в сферу деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2009 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

Пересмотренный в сентябре 2007 года IAS 1 «Представление финансовой отчетности» вступает в силу с 1 января 2009 года и содержит следующие основные изменения. Отчет о прибылях и убытках заменяется отчетом о совокупных прибылях и убытках, который также включает статьи доходов и расходов, отражаемые непосредственно в капитале организации (кроме тех, которые появляются в результате сделок с собственниками организации), например, переоценку основных средств. В качестве альтернативы организация может представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Новая редакция IAS 1 также содержит требование представлять отчет о финансовом положении (баланс) на начало наиболее раннего сравнительного периода во всех случаях, когда организация производит пересчет сравнительных данных вследствие переклассификаций, изменений в учетной политике или исправления ошибок. Ожидается, что применение новой редакции IAS 1 повлияет на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не окажет воздействия на признание или оценку конкретных элементов отчетности.

Поправка к IAS 23 «Затраты по займам» принята в марте 2007 года и вступает в силу с 1 января 2009 года. В соответствии с данной поправкой, организация должна капитализировать затраты по займам, непосредственно относящимся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива (подготовка которого к использованию или продаже требует значительного времени), путем включения в стоимость этого актива. Порядок учета, предполагающий признание затрат по займам в качестве расходов того периода, в котором они произведены, исключен. Пересмотренный стандарт будет применяться перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк не применяет IAS 23, поскольку не имеет квалифицируемых активов.

IFRS 8 «Операционные сегменты» вступает в силу с 1 января 2009 года. IFRS 8 заменяет IAS 14 «Сегментная отчетность» и требует представления сегментной информации на той же основе, что используется внутри организации в целях управления. В настоящее время Банк не раскрывает сегментную информацию в финансовой отчетности, поскольку его долговые или долевыми бумаги не торгуются на открытом рынке, и он не находится в процессе размещения каких-либо видов инструментов на открытом рынке.

В мае 2008 года Совет по МСФО опубликовал поправки в различные стандарты в рамках своего проекта по ежегодным улучшениям МСФО. Данные поправки, в основном, вступают в силу с 1 января 2009 года или позже и носят редакционный характер. Ожидается, что внедрение пересмотренных версий стандартов не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период их первоначального применения.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29.3804 рубля за 1 доллар США и 41.4411 рубля за 1 евро (2007: 24.5462 рубля за 1 доллар США и 35.9332 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
компьютеры	от 3 до 5
офисная техника	от 5 до 8
автомобили	8
прочее оборудование	от 4 до 12
сейфы	от 15 до 21

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)***Обязательства по уплате единого социального налога***

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в составе единого социального налога. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2007 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2008 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

Балансовая статья	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Текущие требования по налогу на прибыль	-	300	300
Прочие активы	1,707	1,407	(300)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
<i>Наличные средства</i>	22,593	14,694
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	383,483	279,200
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>		
- Российской Федерации	21,287	9,925
- других стран	30,617	535
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	457,980	304,354

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2008	2007
<i>ОФЗ</i>	13,900	8,189
<i>Корпоративные облигации</i>	1,484	12,290
<i>Векселя</i>	-	165,414
<i>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли</i>	15,384	185,893

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2009 году, которые выпускаются с дисконтом к номиналу. В 2008 году купонный доход по ним составлял 5.8% (2007: 5.8% - 6.3%).

Корпоративные облигации включают облигации российских компаний с погашением в 2009 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 9.9% (2007: 9.9% - 12.5%).

За 31 декабря 2007 года векселя представлены векселями российских банков со сроками погашения в 2008 году с доходностью 6.9% - 7.2%.

7. Средства в других банках

	2008	2007
<i>Корреспондентские счета в других банках (неснижаемый остаток)</i>	5,876	30,085
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	245
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	-	(606)
<i>Итого средств в других банках</i>	5,876	29,724
<i>Краткосрочные</i>	-	29,724
<i>Долгосрочные</i>	5,876	-

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	2008	2007
<i>Остаток на 1 января</i>	606	858
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	(606)	(252)
<i>Остаток за 31 декабря</i>	-	606

«МТИ-Банк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2008 года

8. Кредиты и авансы клиентам

	2008	2007
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	105,280	99,786
<i>Потребительские кредиты</i>	49,691	16,229
<i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	154,971	116,015
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(5,080)	(4,307)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	149,891	111,708
<i>Краткосрочные</i>	104,092	79,351
<i>Долгосрочные</i>	45,799	32,357

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2007 года</i>	5,574	1,219	6,793
<i>Возврат резерва в течение года</i>	(2,040)	(446)	(2,486)
<i>Остаток за 31 декабря 2007 года</i>	3,534	773	4,307
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	128	645	773
<i>Остаток за 31 декабря 2008 года</i>	3,662	1,418	5,080

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2008	2007
<i>Векселя</i>	59,469	-
<i>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</i>	59,469	-
<i>Краткосрочные</i>	59,469	-
<i>Долгосрочные</i>	-	-

Векселя представлены векселями российских банков со сроками погашения в 2009 году с доходностью 9.3%-10.4%.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Автомобили	Прочее оборудование	Капитальные вложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 г.	251	226	3,626	620	33	4,756
Стоимость						
Остаток за 1 января 2008 г.	261	566	6,247	620	51	7,745
Поступления за год	-	306	739	-	-	1,045
Перевод		620		(620)		
Выбытия за год	(261)	(418)	(396)	-	-	(1,075)
Остаток за 31 декабря 2008 г.	-	1,074	6,590	-	51	7,715
Накопленная амортизация						
Остаток за 1 января 2008 г.	(10)	(340)	(2,621)	-	(18)	(2,989)
Амортизационные отчисления	(13)	(242)	(1,097)	-	(5)	(1,357)
Списание амортизации при выбытии	23	319	313	-	-	655
Остаток за 31 декабря 2008 г.	-	(263)	(3,405)	-	(23)	(3,691)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 г.	-	811	3,185	-	28	4,024

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Автомобили	Прочее оборудование	Капитальные вложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 г.	-	375	2,183	368	39	2,965
Стоимость						
Остаток за 1 января 2007 г.	-	731	4,485	368	51	5,635
Поступления за год	261	-	1,895	620	-	2,776
Перевод	-	-	368	(368)	-	
Выбытия за год	-	(165)	(501)	-	-	(666)
Остаток за 31 декабря 2007 г.	261	566	6,247	620	51	7,745
Накопленная амортизация						
Остаток за 1 января 2007 г.	-	(356)	(2,302)	-	(12)	(2,670)
Амортизационные отчисления	(10)	(104)	(808)	-	(6)	(928)
Списание амортизации при выбытии	-	120	489	-	-	609
Остаток за 31 декабря 2007 г.	(10)	(340)	(2,621)	-	(18)	(2,989)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 г.	251	226	3,626	620	33	4,756

Капитальные вложения представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

11. Прочие активы

	2008	2007
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерскому обслуживанию	137	227
Наращенные непроцентные доходы	62	-
Расчеты по пластиковым картам	6	-
Итого прочих финансовых активов	205	227
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	590	15
Расходы будущих периодов	605	937
Материальные запасы	306	-
Авансовые платежи по операционным налогам	170	235
Итого прочих нефинансовых активов	1,671	1,187
За вычетом резерва под обесценение	(61)	(7)
Итого прочих активов	1,815	1,407

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2008	2007
Остаток на 1 января	7	-
Отчисления в резерв в течение года	54	7
Остаток за 31 декабря	61	7

12. Средства клиентов

	2008	2007
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	361,360	402,214
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	34,693	29,918
-Срочные вклады	109,307	75,533
Итого средств клиентов	505,360	507,665
Краткосрочные	415,893	33,602
Долгосрочные	89,467	474,063

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2008 и 2007 годов.

На 31 декабря 2008 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходится 270,452 тыс. руб., что составляет 53.5% от общей суммы средств клиентов.

«МТИ-Банк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2008 года

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008	2007
<i>Векселя</i>	-	35,876
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	-	35,876
<i>Краткосрочные</i>	-	35,876
<i>Долгосрочные</i>	-	-

14. Прочие обязательства

	2008	2007
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	234	91
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	234	91
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Расчеты с персоналом</i>	5,763	9
<i>Операционные налоги к уплате</i>	751	321
<i>Доходы будущих периодов по арендным платежам</i>	211	-
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	270	12
<i>Резерв по условным обязательствам кредитного характера</i>	-	6,806
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	6,995	7,148
<i>Итого прочих обязательств</i>	7,229	7,239

15. Уставный капитал

Зарегистрированный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2008 года			За 31 декабря 2007 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
<i>Обыкновенные акции</i>	1,230,000	123,000	124,664	630,000	63,000	64,664
<i>Итого уставный капитал</i>	1,230,000	123,000	124,664	630,000	63,000	64,664

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

22 мая 2008 года Банк зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций, состоящий из 600,000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей за акцию. Цена размещения одной ценной бумаги дополнительного выпуска составила 105 рублей. По состоянию за 31 декабря 2008 года данный выпуск был полностью оплачен денежными средствами, и его итоги зарегистрированы Московским ГТУ Банка России. Сумма в размере 3,000 тыс. руб. зачислена Банком на счет по учету эмиссионного дохода.

16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2008 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 32,211 тыс. руб. (2007: 14,563 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 32,179 тыс. руб. (2007: 14,492 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2008 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 16,558 тыс. руб. (2007: 17,888 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	28,483	19,605
<i>Инвестиции, удерживаемые до погашения</i>	13,084	-
<i>Средства в других банках</i>	2,552	3,494
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	1,791	6,076
Итого процентных доходов	45,910	29,175
Процентные расходы		
<i>Вклады физических лиц</i>	6,739	5,171
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	1,433	376
<i>Депозиты юридических лиц</i>	373	-
<i>Средства других банков</i>	82	285
Итого процентных расходов	8,627	5,832
Чистые процентные доходы	37,283	23,343

18. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетным и кассовым операциям</i>	3,809	17,868
<i>Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля</i>	14,619	-
<i>Комиссия по переводам физических и юридических лиц</i>	6,733	-
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	-	109
<i>Комиссия по операциям с банковскими картами</i>	1,115	943
Итого комиссионных доходов	26,276	18,920
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по переводам физических и юридических лиц</i>	321	-
<i>Комиссия по расчетным и кассовым операциям</i>	3,854	601
<i>Прочее</i>	6	-
Итого комиссионных расходов	4,181	601
Чистые комиссионные доходы	22,095	18,319

19. Изменения резервов под обесценение

	2008	2007
<i>Средства в других банках (Примечание 7)</i>	(606)	(252)
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)</i>	773	(2,486)
<i>Прочие активы (Примечание 11)</i>	54	7
<i>Обязательства кредитного характера (Примечание 24)</i>	(6,806)	6,319
<i>Итого (возврат)/создание резервов под обесценение</i>	(6,585)	3,588

20. Прочие операционные доходы

	2008	2007
<i>Доходы от сдачи в аренду</i>	231	433
<i>Доходы за предоставление информационных услуг</i>	79	1,079
<i>Прочее</i>	30	97
<i>Штрафы по кредитным операциям</i>	-	1,044
<i>Дивидендный доход</i>	-	91
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	340	2,744

21. Административные и прочие операционные расходы

	2008	2007
<i>Расходы на содержание персонала</i>	57,631	28,946
<i>Операционная аренда</i>	15,178	12,164
<i>Профессиональные услуги</i>	3,396	6,596
<i>Охрана</i>	3,258	3,193
<i>Ремонт и обслуживание</i>	2,573	1,037
<i>Операционные налоги</i>	1,824	2,034
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	1,357	928
<i>Связь</i>	1,245	507
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	538	524
<i>Реклама и маркетинг</i>	469	461
<i>Прочее</i>	1	1,412
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	87,470	57,802

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2008 и 2007 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2008	2007
<i>Текущий налог на прибыль</i>	5,255	7,650
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и стисанием временных разниц</i>	156	59
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с уменьшением ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года</i>	(36)	-
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	5,375	7,709

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2008 году 24% (2007: 24%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2008	2007
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	29,836	25,054
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (24%)</i>	7,161	6,013
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	190	120
<i>Доходы, облагаемые по более низким ставкам</i>	(57)	(22)
<i>Влияние изменения ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года</i>	(36)	-
<i>Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов</i>	(2,005)	2,005
<i>Прочие невременные разницы</i>	122	(407)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	5,375	7,709

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2007: 24%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению:

22. Налог на прибыль (продолжение)

	2008	Изме- нение	2007
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резервы под обесценение финансовых активов	12	(354)	366
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	224	224	-
- Начисленные процентные доходы	-	(6)	6
- Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(1,633)	1,633
- Начисленные непроцентные расходы	588	588	-
- Непризнанный налоговый актив	-	2,005	(2,005)
Общая сумма отложенного налогового актива	824	824	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства	149	90	59
- Начисленные проценты	294	294	-
- Резерв под обесценение финансовых активов	560	560	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1,003	944	59
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	179	120	59
- признаваемое в отчете о прибылях и убытках	179	120	59

Обязательства по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2008	2007
Текущие налоговые обязательства	2,392	-
Отложенные налоговые обязательства	179	59
Итого налоговых обязательств	2,571	59

23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Совета Директоров Банка осуществляет организацию общей системы контроля по управлению рисками, одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, осуществляет контроль за функционированием Банка в пределах установленных лимитов, несет ответственность за управление рыночными рисками и рисками ликвидности.

Кредитный комитет Банка отвечает за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционные подразделения Банка осуществляют оперативное управление рисками, принимаемыми на себя Банком при совершении текущих операций

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет независимую оценку рисков принимаемых и периодическую независимую оценку рисков принятых, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

23.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Система совершения кредитных операций, оценка и текущий мониторинг финансового состояния заемщика, процедуры оценки залога регламентированы Кредитной политикой Банка, утвержденной Правлением Банка. Положение о кредитовании рассматривается и утверждается Общим собранием акционеров Банка.

При принятии Банком кредитных рисков организована и функционирует система управления кредитными рисками, которая заключается во всестороннем изучении истории заемщика, его финансового состояния, деловой репутации, оценке ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга. В системе управления кредитными рисками участвуют следующие подразделения Банка: подразделения Банка по работе с клиентами; кредитный отдел; служба экономической безопасности; юридический отдел; отдел отчетности и налогообложения и Служба внутреннего контроля. Решение о кредитовании заемщика принимает Кредитный комитет. Контроль адекватности классификации кредитных рисков при резервировании операций кредитования согласно требованиям Банка России осуществляют Аналитический отдел и Служба внутреннего контроля.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска на этапе заключения соглашений проводится мониторинг истории взаимоотношений Банка с контрагентами/эмитентами, оценка их деловой репутации и стратегии поведения на рынке и, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, транспортные средства, запасы и оборудование компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

<i>31 декабря 2008 года</i>	Текущие	Не оцени- ваемые на индивиду- альной основе	Обесце- ненные	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>							
<i>Корреспондентские счета</i>	51,904	-	-	51,904	-	-	51,904
<i>Долговые обязательства, предназначенные для торговли</i>	15,384	-	-	15,384	-	-	15,384
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	5,876	-	-	5,876	-	-	5,876
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	98,565	-	6,715	105,280	(1,915)	(1,747)	101,618
<i>Потребительские кредиты</i>	46,573	-	3,118	49,691	(768)	(650)	48,273
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	59,469	-	-	59,469	-	-	59,469
<i>Прочие финансовые активы</i>	143	62	-	205	-	(61)	144
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>							
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	51,389	-	-	51,389	-	-	51,389
<i>Итого</i>	329,303	62	9,833	339,198	(2,683)	(2,458)	334,057

«МТИ-Банк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2008 года

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2007 года	Текущие	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Обеспеченные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета	10,460	-	-	10,460	-	-	10,460
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	185,893	-	-	185,893	-	-	185,893
Кредиты и депозиты в других банках	30,330	-	-	30,330	-	(606)	29,724
Кредиты юридическим лицам	30,999	-	68,787	99,786	(2,854)	(680)	96,252
Потребительские кредиты	12,737	-	3,492	16,229	(687)	(86)	15,456
Прочие финансовые активы	227	-	-	227	-	(7)	220
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	348	-	-	348	-	-	348
Обязательства по предоставлению кредитов	75,487	-	-	75,487	-	-	75,487
Итого	346,481	-	72,279	418,760	(3,541)	(1,379)	413,840

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию за 31 декабря 2008 года все реструктурированные кредиты были обесценены.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2008 года			За 31 декабря 2007 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	18,363	80,202	-	14,975	16,024	-
Потребительские кредиты	44,946	1,627	-	12,697	40	-
Итого	63,309	81,829	-	27,672	16,064	-

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества.

	За 31 декабря 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	6,715	-	68,787	36,316
Потребительские кредиты	3,118	-	3,492	377
Итого	9,833	-	72,279	36,693

За 31 декабря 2008 года индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

У Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2008 и 2007 годов.

«МТИ-Банк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2008 года

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2008 и 2007 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

<i>31 декабря 2008 года</i>	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ+	ВВ- до ВВ+	В- до В+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
<i>Корреспондентские счета</i>	30,617	-	-	19,829	1,422	36	51,904
<i>Долговые обязательства, предназначенные для торговли</i>	-	13,900	-	-	-	1,484	15,384
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	-	5,876	-	-	5,876
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	39,808	-	19,661	59,469
<i>Итого</i>	30,617	13,900	-	65,513	1,422	21,181	132,633

<i>31 декабря 2007 года</i>	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ+	ВВ- до ВВ+	В- до В+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
<i>Корреспондентские счета</i>	535	-	-	2,069	7,828	28	10,460
<i>Долговые обязательства, предназначенные для торговли</i>	-	62,563	57,651	34,202	19,187	12,290	185,893
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	15,684	-	14,040	-	-	29,724
<i>Итого</i>	535	78,247	57,651	50,311	27,015	12,318	226,077

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2008 года составил 29,250 тыс. руб. или 16% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2007: 17,833 тыс. руб. или 19%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2008 года составила 29,250 тыс. руб. или 16% капитала Банка (2007: 76,422 тыс. руб. или 82%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2008 и 2007 года кредиты и авансы предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах в банке Германии в сумме 30,617 тыс. руб. (2007: 535 тыс. руб).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2008 и 2007 годов.

31 декабря 2008 г.	Финансовая деятельность	Торговля	Лизинг	Транспорт	Услуги	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета	51,904	-	-	-	-	-	-	51,904
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	13,900	1,484	-	-	-	-	-	15,384
Кредиты и депозиты в других банках	5,876	-	-	-	-	-	-	5,876
Кредиты юридическим лицам	-	64,871	11,370	20,704	-	4,673	-	101,618
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	48,273	48,273
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	59,469	-	-	-	-	-	-	59,469
Прочие финансовые активы	137	-	-	-	-	1	6	144
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Обязательства по предоставлению кредитов	-	45,682	-	-	-	5,707	-	51,389
За 31 декабря 2008 года	131,286	112,037	11,370	20,704	-	10,381	48,279	334,057
31 декабря 2007 г.	Финансовая деятельность	Торговля	Лизинг	Транспорт	Услуги	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета	10,460	-	-	-	-	-	-	10,460
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	173,603	6,340	-	-	-	5,950	-	185,893
Кредиты и депозиты в других банках	29,724	-	-	-	-	-	-	29,724
Кредиты юридическим лицам	-	73,727	20,298	-	1,515	712	-	96,252
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	15,456	15,456
Прочие финансовые активы	220	-	-	-	-	-	-	220
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	348	-	348
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	75,487	-	75,487
За 31 декабря 2007 года	214,007	80,067	20,298	-	1,515	82,497	15,456	413,840

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специалистами Казначейства и Управления бухгалтерского учета и отчетности, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2008 и 2007 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	<i>117.2</i>	<i>77.8</i>	<i>123.8</i>	<i>77.6</i>	<i>11.5</i>	<i>26.0</i>
<i>Среднее</i>	<i>64.9</i>	<i>55.2</i>	<i>83.8</i>	<i>74.6</i>	<i>25.1</i>	<i>19.8</i>
<i>Максимум</i>	<i>117.2</i>	<i>77.8</i>	<i>123.8</i>	<i>88.5</i>	<i>46.8</i>	<i>26.0</i>
<i>Минимум</i>	<i>36.9</i>	<i>40.4</i>	<i>52.7</i>	<i>65.6</i>	<i>11.5</i>	<i>8.7</i>
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов до окончания срока обязательства. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

<i>31 декабря 2008 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1-6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	399,491	14,816	10,258	98,235	522,800
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	234	-	-	-	234
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	51,389	-	-	-	51,389
<i>Итого выплат</i>	451,114	14,816	10,258	98,235	574,423

Банк не рассчитывал недисконтированные денежные потоки по состоянию за 31 декабря 2007 года.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

23.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного гэпа и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2008 и 2007 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2008 г.

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	-	-	-	5,876	5,876
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	15,384	-	-	-	15,384
Кредиты и авансы клиентам	7,520	71,657	24,915	45,799	149,891
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	39,808	19,661	-	-	59,469
Итого активов	62,712	91,318	24,915	51,675	230,620
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	3,952	11,131	6,037	89,467	110,587
Итого обязательств	3,952	11,131	6,037	89,467	110,587
Процентный гэн за 31 декабря 2008 года	58,760	80,187	18,878	(37,792)	120,033

«МТИ-Банк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2008 года

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2007 г.

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	29,724	-	-	-	29,724
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	185,893	-	-	-	185,893
Кредиты и авансы клиентам	-	73,037	6,314	32,357	111,708
Итого активов	215,617	73,037	6,314	32,357	327,325
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	-	-	33,602	41,931	75,533
Выпущенные долговые ценные бумаги	349	35,527	-	-	35,876
Итого обязательств	349	35,527	33,602	41,931	111,409
Процентный гэн за 31 декабря 2007 года	215,268	37,510	(27,288)	(9,574)	215,916

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением справедливой стоимости долговых обязательств, предназначенных для торговли.

	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2008	2008
Рубли	2%	(35)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка:

«МТИ-Банк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2008 года

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2008 года

	В рублях	В долларах США	В евро	В шв. франках	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	398,172	42,775	16,549	484	457,980
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	15,384	-	-	-	15,384
Средства в других банках	-	5,876	-	-	5,876
Кредиты и авансы клиентам	147,148	2,743	-	-	149,891
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	59,469	-	-	-	59,469
Прочие финансовые активы	139	5	-	-	144
Итого активов	620,312	51,399	16,549	484	688,744
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	440,575	46,874	17,896	15	505,360
Прочие финансовые обязательства	234	-	-	-	234
Итого обязательств	440,809	46,874	17,896	15	505,594
Чистая балансовая позиция	179,503	4,525	(1,347)	469	183,150
Обязательства кредитного характера	51,389	-	-	-	51,389

31 декабря 2007 года

	В рублях	В долларах США	В евро	В шв. франках	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	292,259	9,990	1,725	380	304,354
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	185,893	-	-	-	185,893
Средства в других банках	5,346	19,563	4,815	-	29,724
Кредиты и авансы клиентам	106,431	5,277	-	-	111,708
Прочие финансовые активы	220	-	-	-	220
Итого активов	590,149	34,830	6,540	380	631,899
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	465,045	35,567	6,684	369	507,665
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,876	-	-	-	35,876
Прочие финансовые обязательства	91	-	-	-	91
Итого обязательств	501,012	35,567	6,684	369	543,632
Чистая балансовая позиция	89,137	(737)	(144)	11	88,267
Обязательства кредитного характера	75,835	-	-	-	75,835

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2008	2008	2007	2007
Доллары США	25%	905	5%	(28)
Евро	25%	(269)	5%	(5)
Швейцарские франки	25%	94	5%	-

В 2008 году Банк оценил возможное изменение курсов иностранных валют на основе форвардных курсов иностранных валют на период следующих двенадцати месяцев. В 2007 году прогнозное изменение курсов иностранных валют основывались на изменении курса валюты за предыдущий год.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2008	2007
Менее 1 года	9,632	15,178
Итого обязательств по операционной аренде	9,632	15,178

24. Внебалансовые и условные обязательства(продолжение)

Обязательства кредитного характера

	2008	2007
Финансовые гарантии предоставленные	-	348
Обязательства по предоставлению кредитов	51,389	82,293
	51,389	82,641
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	-	(6,806)
Итого обязательств кредитного характера	51,389	75,835

Движение резерва под обязательства кредитного характера было следующим:

	2008	2007
Остаток на 1 января	6,806	487
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	(6,806)	6,319
Остаток за 31 декабря	-	6,806

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты и авансы клиентам и банкам, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	<i>Руководство Банка и его ближайшие родственники</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2008	2007	2008	2007
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	7,363	4,788
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	3,000	-	6,000	2,575
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	(488)	-	(7,363)	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	2,512	-	6,000	7,363
<i>Процентные доходы</i>	190	-	632	287
<i>Средства клиентов:</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	38,701	16,231	9,974	7,541
<i>Получено средств в течение года</i>	191,105	22,470	-	2,433
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(209,172)	-	(9,974)	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	20,634	38,701	-	9,974
<i>Процентные расходы</i>	861	1,817	-	-
<i>Расходы по операционной аренде</i>	4,468	11,835		

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2008 год, включая заработную плату, премии и отчисления единого социального налога, составил 15,111 тыс. руб.

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства Банка.

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 27.

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 11% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2008 года этот коэффициент составил 66.2% (2007: 27.0%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2008 и 2007 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

«МТИ-Банк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2008 года

28. Управление капиталом (продолжение)

За 31 декабря 2008 и 2007 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 71% и 27% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2008 и 2007 годов следующим образом:

	2008	2007
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	124,664	64,664
Эмиссионный доход	3,000	-
Нераспределенная прибыль	52,736	28,275
Итого капитал 1-го уровня	180,400	92,939
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	180,400	92,939
Активы, взвешенные с учетом риска	254,469	342,004
Коэффициент достаточности капитала	71%	27%

29. События после отчетной даты

На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды акционерам из прибыли за 2008 год.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 июня 2009 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Горошков В.В.

Старшина М.Д.