

ОАО “БАЛТИНВЕСТБАНК”

Финансовая отчетность

по состоянию на

31 декабря 2007 года и за 2007 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Баланс.....	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет о движении собственных средств	8
Пояснения к финансовой отчетности	10



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

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" (далее - "Банк"), состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО "КПМГ"

31 июля 2008 года

ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"
Отчет о прибылях и убытках за 2007 год

		2007 год	2006 год (скорректи- рованные данные)
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы		1 420 389	743 433
Процентные расходы		(799 322)	(396 904)
Чистый процентный доход	4	621 067	346 529
Комиссии полученные	5	389 912	203 136
Комиссии уплаченные	6	(36 971)	(20 831)
Чистый комиссионный доход		352 941	182 305
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи		74 594	83 550
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	92 486	37 879
Дивиденды полученные		-	11 952
Чистая прибыль от продажи основных средств	31	33 587	148
Прочие доходы		11 780	11 402
Операционные доходы		1 186 455	673 765
Создание резервов под обесценение	8	(16 169)	(39 442)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(967 523)	(573 685)
Операционные расходы		(983 692)	(613 127)
Прибыль до налогообложения		202 763	60 638
Расход по налогу на прибыль	10	(69 812)	(15 298)
Чистая прибыль		132 951	45 340

Финансовая отчетность, представленная на страницах 4 по 63 была одобрена 31 июля 2008 года.

Заместитель Председателя Правления

А. Сабасажья



Главный бухгалтер

И. Моисеенко

Моисеенко

		2007 год	2006 год (скорректи- рованные данные)
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		628 958	452 091
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	11	2 579 099	1 485 264
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	2 171 051	1 279 124
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- не обремененные залогом	13	1 094 316	603 088
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	-	76 419
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	14	1 100 724	-
Кредиты, выданные клиентам	15	13 282 544	6 023 231
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	122 647	534 337
Основные средства	17	406 256	514 761
Прочие активы	18	96 784	65 824
Всего активов		21 482 379	11 034 139
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	247	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	1 152 517	715 969
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	20	-	78 837
Текущие счета и депозиты клиентов	21	15 095 431	6 350 859
Долговые ценные бумаги выпущенные		3 500 112	2 373 445
Прочие обязательства	22	67 388	54 536
Обязательства по отложенному налогу	23	32 582	49 767
Всего обязательств		19 848 277	9 623 413
Собственные средства			
Акционерный капитал	24	536 226	536 226
Эмиссионный доход		728 111	728 111
Дополнительно оплаченный капитал	24	82 610	-
Резерв по переоценке земли и зданий		89 210	192 687
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		7 272	22 442
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)		190 673	(68 740)
Всего собственных средств		1 634 102	1 410 726
Всего обязательств и собственных средств		21 482 379	11 034 139
Забалансовые и условные обязательства	27-29		

Пояснения	2007 год тыс. рублей	2006 год (скорректи- рованные данные) тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные и комиссионные доходы	1 760 719	946 636
Процентные и комиссионные расходы	(649 253)	(301 832)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи	81 776	46 333
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	140 116	53 030
Дивиденды полученные	-	11 952
Прочие доходы	16 184	3 097
Общехозяйственные и административные расходы	(939 071)	(535 882)
	410 471	223 334
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации (за исключением денежных и приравненным к ним средств)	(78 621)	(44 142)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (за исключением денежных и приравненным к ним средств)	(1 181 780)	(301 098)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 529	332 299
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(1 100 000)	149 872
Кредиты, выданные клиентам	(6 536 272)	(2 814 220)
Прочие активы	5 979	(10 696)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	371 149	118 180
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(78 521)	(91 554)
Текущие счета и депозиты клиентов	7 866 485	3 891 993
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 047 237	424 573
Прочие обязательства	(1 445)	(9 084)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	764 211	1 869 457
Налоги уплаченные	(154 146)	(31 360)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	610 065	1 838 097
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая продажа/(покупка) основных средств	131 917	(142 739)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	131 917	(142 739)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы акционеров	108 698	-

		2007 год	2006 год (скорректи- рованные данные)
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		108 698	-
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		850 680	1 695 358
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		66 617	(33 500)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		<u>2 503 263</u>	<u>841 405</u>
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	32	<u>3 420 560</u>	<u>2 503 263</u>

ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"
Отчет о движении собственных средств за 2007 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке земли и зданий	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	536 226	728 111	-	-	-	(114 080)	1 150 257
Чистая нереализованная прибыль по активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 7 087 тыс. рублей	-	-	-	-	22 442	-	22 442
Переоценка земли и зданий, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 60 849 тыс. рублей	-	-	-	192 687	-	-	192 687
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	45 340	45 340
Всего доходов							260 469
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года (скорректированные данные)	536 226	728 111	-	192 687	22 442	(68 740)	1 410 726
Чистая нереализованная прибыль по активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 927 тыс. рублей	-	-	-	-	2 904	-	2 904
Переоценка земли и зданий, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 7 259 тыс. рублей	-	-	-	22 985	-	-	22 985
Чистая реализованная прибыль от продажи зданий, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 39 935 тыс. рублей	-	-	-	(126 462)	-	126 462	-
Чистая реализованная прибыль от продажи активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 5 708 тыс. рублей	-	-	-	-	(18 074)	-	(18 074)

ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"
Отчет о движении собственных средств за 2007 год

тыс. рублей	Акциионеры капитал	Эмиссионный доход	Дополни- тельно оплаченный капитал	Резерв по переоценке земли и зданий	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределен- ная прибыль/ (накопленные убытки)	Всего собственных средств
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	132 951	132 951
Всего доходов							223 376
Взносы акционеров, за вычетом текущего налога на прибыль в размере 26 088 тыс. рублей	-	-	82 610	-	-	-	82 610
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	536 226	728 111	82 610	89 210	7 272	190 673	1 634 102

1 Введение

Основные виды деятельности

ОАО “БАЛТИНВЕСТБАНК” был создан в Российской Федерации как ОАО Коммерческий Банк “БАЛТОНЭКСИМ БАНК” в 1994 году. В 2003 году Банк был переименован в Открытое Акционерное Общество “БАЛТИНВЕСТБАНК” (далее - “Банк”) и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет 4 филиала, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, Санкт-Петербург, улица Дивенская, 1 стр. А. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 737 человек (2006 год: 505 человек).

Акционеры

	% участия/ % голосующих акций
ОАО “СПЗ”	25,25%
Seolfor Management Ltd (Британские Вирджинские острова)	19,99%
ООО “Радиотехнологии СПб”	12,86%
ООО “СВ”	11,14%
ООО “Коммерц ИмпЭкс”	9,56%
ООО “Ленрос”	7,13%
Рыдник Юрий Евгеньевич	5,54%
Принтекс Инвестментс Лимитед	5,12%
Прочие (менее 5%)	3,41%
	100,00%

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

Использование оценок и суждений

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

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приводится в Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» в части резерва под обесценение кредитов и Примечании 17 «Основные средства» в части переоценки земли и зданий.

3 Основные принципы учетной политики

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

Операции в иностранной валюте

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

По состоянию на 31 декабря 2007 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 24,5462 рублей за один доллар США и 35,9332 рублей за один евро (31 декабря 2006 года: 26,3311 рублей за один доллар США и 34,6965 рублей за один евро).

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

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

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Переоценка

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

Амортизация

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

Здания	30 лет
Улучшения арендованного имущества	20-30 лет
Мебель и оборудование	4-5 лет
Транспортные средства	5 лет
Программное обеспечение	4 года

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Изменения учетной политики

1 января 2007 года Банк принял МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* и поправку к МСФО (IAS) 1 *“Представление финансовой отчетности”* – *“Раскрытие информации о капитале”*. Применение стандарта и поправки приводит к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении финансовых инструментов Банка, характера и уровня рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении целей Банка, его политики и методов управления капиталом.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2007 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующий стандарт потенциально может оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанного стандарта с момента его вступления в действие. Анализ возможного влияния нового стандарта на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

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

4 Чистый процентный доход

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 344 403	686 462
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 738	43 010
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	35 248	13 961
	1 420 389	743 433
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	494 995	211 958
Долговые ценные бумаги выпущенные	250 629	144 187
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	53 698	40 759
	799 322	396 904
Чистый процентный доход	621 067	346 529

5 Комиссионные доходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Расчетные операции	189 072	83 956
Кассовые операции	139 603	87 030
Выдача гарантий	33 277	17 765
Валютный контроль	12 522	7 248
Операции с пластиковыми картами	7 133	5 390
Прочие	8 305	1 747
	389 912	203 136

6 Комиссионные расходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Расчетные операции	18 798	11 883
Кассовые операции	10 878	8 203
Операции с пластиковыми картами	2 783	162
Выдача гарантий	1 582	29
Прочие	2 930	554
	36 971	20 831

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2007 год	2006 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	140 116	53 030
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(47 630)	(15 151)
	92 486	37 879

8 Создание резервов под обесценение

	2007 год	2006 год (скорректированные данные)
	тыс. рублей	тыс. рублей
Создание резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам	(11 416)	(49 485)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(838)	-
Прочие активы	(3 915)	-
	(16 169)	(49 485)
Восстановление резервов под обесценение		
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	138
Прочие активы	-	9 905
		10 043
Чистое создание резервов под обесценение	(16 169)	(39 442)

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2007 год	2006 год (скорректированные данные)
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	407 838	271 392
Арендная плата	152 619	91 929
Налоги и отчисления по заработной плате	59 788	54 590
Ремонт и эксплуатация	48 415	29 990
Реклама и маркетинг	44 642	18 946
Амортизация	40 419	24 223
Налоги, отличные от налога на прибыль	37 124	6 201
Информационные и телекоммуникационные услуги	26 936	20 111
Охрана	22 921	14 046
Страхование депозитов	13 191	3 230
Концелярские товары	8 973	5 385
Лицензии на программное обеспечение	8 797	2 053
Командировочные расходы	5 431	3 087
Профессиональные услуги	4 128	4 911
Прочие	86 301	23 591
	967 523	573 685

10 Расход по налогу на прибыль

	2007 год тыс. рублей	2006 год (скорректированные данные) тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за год	89 466	31 360
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(19 654)	(16 062)
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в отчете о прибылях и убытках	69 812	15 298

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль - 24% (2006 год: 24%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2007 год тыс. рублей	%	2006 год (скорректированные данные) тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	202 763		60 638	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	48 663	24,00%	14 553	24,00%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	23 196	11,44%	2 994	4,94%
Доход, облагаемый по льготной ставке	(2 047)	(1,01%)	(2 249)	(3,71%)
	69 812	34,43%	15 298	25,23%

11 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	2 363 118	1 347 904
Обязательные резервы	215 981	137 360
	2 579 099	1 485 264

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

12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Счета типа “Ностро”		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	35 903	460 660
30 крупнейших российских банков	171 021	153 978
Прочие российские банки	42 658	13 177
Прочие финансовые институты	178 902	75 453
Всего счетов типа “Ностро”	428 484	703 268
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	35 770	73 655
30 крупнейших российских банков	654 198	386 436
Прочие российские банки	1 052 599	115 765
Всего кредитов и депозитов	1 742 567	575 856
	2 171 051	1 279 124

Банк относит в категорию “30 крупнейших российских банков” 30 крупнейших российских банков по величине чистых активов.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк имел одного и четырех контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема средств в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 609 796 тыс. рублей и 941 564 тыс. рублей соответственно.

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

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Активы		
<i>Не обремененные залогом</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
Облигации муниципальных и региональных субъектов Российской Федерации	26 650	3 197
Всего муниципальных и региональных облигаций	26 650	3 197
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	184 111	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	112 142	31 320
С кредитным рейтингом от B- до B+	144 966	103 020
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	85 867	92 655
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	527 086	226 995
Корпоративные еврооблигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	131 465	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	27 047
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	54 260
Всего корпоративных еврооблигаций	131 465	81 307
Векселя российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	22 712
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	14 374	52 602
С кредитным рейтингом от B- до B+	296 545	158 232
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	58 043
Всего векселей российских банков	310 919	291 589
Долевые инструменты		
Акции российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	20 538	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	24 800	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	42 044	-
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	6 055	-
Всего акций российских компаний	93 437	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4 759	-
Всего производных финансовых инструментов	4 759	-
	1 094 316	603 088
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
Облигации муниципальных и региональных субъектов Российской Федерации	-	76 419
Всего муниципальных и региональных облигаций	-	76 419

Все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были отнесены к категории предназначенных для торговли.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	247	-
Всего производных финансовых инструментов	247	-

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства		
Покупка долларов США за рубли						
На срок менее трех месяцев	27	-	-	-	24,52	-
Покупка рублей за доллары США						
На срок менее трех месяцев	1 283	79	-	-	24,62	-
Покупка евро за доллары США						
На срок менее трех месяцев	3 449	115	-	-	1,45	-
Покупка евро за рубли						
На срок менее трех месяцев	-	53	-	-	36,04	-
	4 759	247	-	-		

14 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов	800 463	-
Дебиторская задолженность клиентов	300 261	-
	1 100 724	-

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2007 года дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" была обеспечена следующими ценными бумагами.

	Справедливая стоимость 2007 год тыс. рублей	Справедливая стоимость 2006 год тыс. рублей
Акции российских банков и компаний с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 367 511	-
	1 367 511	-

15 Кредиты, выданные клиентам

	2007 год тыс. рублей	2006 год (скорректиро- ванные данные) тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	9 109 896	4 507 622
Кредиты малым и средним предприятиям	971 790	217 676
Всего коммерческих кредитов	10 081 686	4 725 298
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 686 458	109 218
Кредиты на покупку автомобилей	1 189 292	751 271
Потребительские кредиты	456 221	595 513
Кредитные карты	25 028	12 476
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	25 820	-
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 382 819	1 468 478
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	13 464 505	6 193 776
Резерв под обесценение	(181 961)	(170 545)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	13 282 544	6 023 231

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2007 год и 2006 год.

	2007 год	2006 год (скорректированные данные)
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	170 545	122 548
Чистое создание резерва в течение года	11 416	49 485
Списания	-	(1 488)
Сумма резерва по состоянию на конец года	181 961	170 545

По состоянию на 31 декабря 2007 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, до вычета резерва под обесценение, составили 25 607 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 18 139 тыс. рублей).

Качество коммерческих кредитов

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесцене- ния тыс. рублей	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 983 781	(29 826)	8 953 955	0,33%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	87 678	(14 698)	72 980	16,76%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	22 220	(22 078)	142	99,36%
- просроченные на срок более 1 года	16 217	(2 220)	13 997	13,69%
Всего обесцененных кредитов	126 115	(38 996)	87 119	30,92%
Всего кредитов, крупным предприятиям	9 109 896	(68 822)	9 041 074	0,76%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	911 463	(3 026)	908 437	0,33%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	30 716	(6 491)	24 225	21,13%
- просроченные на срок менее 90 дней	18 745	(11 162)	7 583	59,55%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 170	(1 971)	199	90,83%
- просроченные на срок более 1 года	8 696	(8 696)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	60 327	(28 320)	32 007	46,94%
Всего кредитов малым и средним предприятиям	971 790	(31 346)	940 444	3,23%
Всего коммерческих кредитов	10 081 686	(100 168)	9 981 518	0,99%

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесцене- ния тыс. рублей	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 366 933	(22 845)	4 344 088	0,52%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	90 910	(76 876)	14 034	84,56%
- просроченные на срок менее 90 дней	2 431	(2 431)	0	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	26 822	(3 791)	23 031	14,13%
- просроченные на срок более 1 года	20 526	(20 526)	0	100,00%
Всего обесцененных кредитов	140 689	(103 624)	37 065	73,65%
Всего кредитов крупным предприятиям	4 507 622	(126 469)	4 381 153	2,81%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	211 193	(1 104)	210 089	0,52%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4 277	(4 277)	0	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	2 206	(2 206)	0	100,00%
Всего обесцененных кредитов	6 483	(6 483)	0	100,00%
Всего кредитов малым и средним предприятиям	217 676	(7 587)	210 089	3,49%
Всего коммерческих кредитов	4 725 298	(134 056)	4 591 242	2,84%

Как описано в Пояснении 3, Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения кредитов, выданных клиентам. Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство Банка использует уровень убытков, равный 0,33%, рассчитанный на основании размера понесенных фактически убытков по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 99 815 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2006 года: 45 912 тыс. рублей).

В течение 2007 года Банк изменил условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 3 411 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 0 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты имеют различное обеспечение, включая залог недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, гарантии и прочее обеспечение. Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным кредитам.

В течение 2007 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (31 декабря 2006 года: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2007 год и 2006 год.

	Кредиты крупным предприятиям		Кредиты малым и средним предприятиям	
	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	126 469	97 007	7 587	1 399
Чистое восстановление/(создание) резерва в течение года	(57 647)	29 462	23 759	7 676
Списания	-	-	-	(1 488)
Сумма резерва по состоянию на конец года	68 822	126 469	31 346	7 587

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 663 280	(5 522)	1 657 758	0,33%
Просроченные на срок 30-89 дней	10 085	(7 640)	2 445	75,76%
Просроченные на срок 90-179 дней	6 892	(6 892)	-	100,00%
Просроченные на срок 180-360 дней	6 201	(5 182)	1 019	83,57%
Всего ипотечных кредитов	1 686 458	(25 236)	1 661 222	1,50%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	434 849	(1 523)	433 326	0,35%
Просроченные на срок менее 30 дней	6 187	(697)	5 490	11,27%
Просроченные на срок 30-89 дней	556	(440)	116	79,14%
Просроченные на срок 90-179 дней	439	(439)	-	100,00%
Просроченные на срок 180-360 дней	7 942	(7 942)	-	100,00%
Просроченные на срок более 360 дней	6 248	(3 880)	2 368	62,10%
Всего потребительских кредитов	456 221	(14 921)	441 300	3,27%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	1 121 063	(3 608)	1 117 455	0,32%
Просроченные на срок менее 30 дней	23 157	(7 033)	16 124	30,37%
Просроченные на срок 30-89 дней	13 698	(5 080)	8 618	37,09%
Просроченные на срок 90-179 дней	17 453	(13 066)	4 387	74,86%
Просроченные на срок 180-360 дней	9 098	(7 808)	1 290	85,82%
Просроченные на срок более 360 дней	4 823	(4 823)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 189 292	(41 418)	1 147 874	3,48%
Кредитные карты				
Непросроченные	22 535	(75)	22 460	0,33%
Просроченные на срок 30-89 дней	2 493	(58)	2 435	2,33%
Всего кредитных карт	25 028	(133)	24 895	0,53%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	25 820	(85)	25 735	0,33%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	25 820	(85)	25 735	0,33%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 382 819	(81 793)	3 301 026	2,42%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	108 316	(567)	107 749	0,52 %
Просроченные на срок менее 30 дней	5	-	5	0,00 %
Просроченные на срок 90-179 дней	897	(4)	893	0,45 %
Всего ипотечных кредитов	109 218	(571)	108 647	0,52%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	588 503	(22 896)	565 607	3,89%
Просроченные на срок менее 30 дней	320	(2)	318	0,63%
Просроченные на срок 30-89 дней	26	-	26	0,00%
Просроченные на срок 90-179 дней	962	(6)	956	0,62%
Просроченные на срок 180-360 дней	471	(440)	31	93,42%
Просроченные на срок более 360 дней	5 231	(2 773)	2 458	53,01%
Всего потребительских кредитов	595 513	(26 117)	569 396	4,39%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	747 066	(8 716)	738 350	1,17%
Просроченные на срок менее 30 дней	306	(3)	303	0,98%
Просроченные на срок 30-89 дней	2 351	(211)	2 140	8,97%
Просроченные на срок 90-179 дней	308	(35)	273	11,36%
Просроченные на срок 180-360 дней	996	(527)	469	52,91%
Просроченные на срок более 360 дней	244	(244)	0	100%
Всего кредитов на покупку автомобилей	751 271	(9 736)	741 535	1,30%
Кредитные карты				
Непросроченные	1 906	(10)	1 896	0,52%
Просроченные на срок менее 30 дней	10 541	(55)	10 486	0,52%
Просроченные на срок более 360 дней	29	-	29	0,00%
Всего кредитных карт	12 476	(65)	12 411	0,52%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 468 478	(36 489)	1 431 989	2,48%

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 33 010 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2006 года: 14 320 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Значительная часть потребительских кредитов обеспечена залогом недвижимости, автомобилей, оборудования и гарантиями, предоставляемыми физическими лицами и коммерческими предприятиями. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Ипотеч- ные кредиты тыс. рублей	Потреби- тельские кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомоби- лей тыс. рублей	Кредит- ные карты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физичес- ким лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	571	26 117	9 736	65	-	36 489
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение года	24 665	(11 196)	31 682	68	85	45 304
Сумма резерва по состоянию на конец года	25 236	14 921	41 418	133	85	81 793

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2006 год.

	Ипотеч- ные кредиты тыс. рублей	Потреби- тельские кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомоби- лей тыс. рублей	Кредит- ные карты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физичес- ким лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 225	18 792	2 261	1 864	-	24 142
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение года	(654)	7 325	7 475	(1 799)	-	12 347
Сумма резерва по состоянию на конец года	571	26 117	9 736	65	-	36 489

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2007 год	2006 год (скорректиро- ванные данные)
	тыс. рублей	тыс. рублей
Физические лица	3 382 819	1 468 478
Коммерческие предприятия		
Торговля	4 157 645	1 802 509
Строительство	2 317 908	891 572
Производство	1 192 749	1 000 942
Лизинг	428 579	297 454
Недвижимость	419 569	128 288
Энергетика	399 336	22 493
Транспорт	306 951	208 945
Индивидуальные предприниматели	193 067	34 282
Образование	174 569	67 786
Туризм	87 369	10 649
Горная промышленность	46 336	37 000
Прочие	357 608	223 378
	13 464 505	6 193 776
Резерв под обесценение	(181 961)	(170 545)
	13 282 544	6 023 231

Сроки погашения кредитов

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

16 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	9 995
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	52 760
Всего корпоративных облигаций российских компаний	-	62 755
Долевые инструменты		
Акции российских компаний		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	-	197
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	116 565
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга		
Акции российских компаний и паи паевых инвестиционных фондов	120 832	64 226
Акции неконсолидированных дочерних компаний (более 50%)	20	292 084
Всего акций российских компаний	120 852	473 072
Американские депозитарные расписки (далее – "АДР") иностранных банков		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	2 649	-
Всего АДР иностранных банков	2 649	-
Резерв под обесценение		
	(854)	(1 490)
	122 647	534 337

Анализ изменения резерва под обесценение

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 490	1 628
Списания	(1 474)	-
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	838	(138)
Сумма резерва по состоянию на конец года	854	1 490

Финансовая отчетность вышеуказанных неконсолидированных дочерних компаний не была консолидирована в финансовую отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2007 и 31 декабря 2006 года соответственно в связи с ее несущественным влиянием на финансовую отчетность Банка.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи отражаются по справедливой стоимости. Предполагаемая справедливая стоимость акций российских компаний и АДР иностранных банков основывается на рыночных котировках. В случае невозможности получения внешних независимых рыночных котировок для акций российских компаний справедливая стоимость указанных активов определялась руководством Банка на основе прочей существенной информации, а именно финансовой информации по объектам инвестирования, а также с использованием методов дисконтирования потоков денежных средств и прочих моделей оценки. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость указанных активов на конец отчетного периода не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

17 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Улучше- ния арен- дованного имущества	Мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Програм- мное обеспече- ние	Всего
Фактические затраты/						
Переоцененная стоимость						
По состоянию на						
1 января 2007 года						
(скорректированные						
данные)	392 001	27 260	81 469	22 658	78 763	602 151
Поступления	54	22 232	43 732	16 809	11 939	94 766
Выбытия	(192 101)	(1 831)	(2 719)	(460)	(2 974)	(200 085)
Переоценка	30 244	-	-	-	-	30 244
Списание амортизации по						
переоцененным зданиям	(5 165)	-	-	-	-	(5 165)
По состоянию на						
31 декабря 2007 года	225 033	47 661	122 482	39 007	87 728	521 911
Амортизация						
По состоянию на						
1 января 2007 года						
(скорректированные						
данные)	-	(2 680)	(28 417)	(15 697)	(40 596)	(87 390)
Начисленная амортизация	(5 165)	(1 184)	(15 741)	(2 879)	(15 450)	(40 419)
Выбытия	-	1 001	2 564	460	2 964	6 989
Списание амортизации по						
переоцененным зданиям	5 165	-	-	-	-	5 165
По состоянию на						
1 декабря 2007 года	-	(2 863)	(41 594)	(18 116)	(53 082)	(115 655)
Балансовая стоимость						
По состоянию на						
31 декабря 2007 года	225 033	44 798	80 888	20 891	34 646	406 256
По состоянию на						
31 декабря 2006 года						
(скорректированные						
данные)	392 001	24 580	53 052	6 961	38 167	514 761

тыс. рублей	Земля и здания	Улучше- ния арен- дованного имущества	Мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Програм- мное обеспече- ние	Всего
Фактические затраты/						
Переоцененная стоимость						
По состоянию на						
1 января 2006 года	107 428	6 235	44 377	18 358	54 310	230 708
Поступления	38 845	21 909	50 524	5 136	32 105	148 519
Выбытия	-	(884)	(13 432)	(836)	(7 652)	(22 804)
Переоценка	253 536	-	-	-	-	253 536
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(7 808)	-	-	-	-	(7 808)
По состоянию на 31 декабря 2006 года (скорректированные данные)	392 001	27 260	81 469	22 658	78 763	602 151
Амортизация						
По состоянию на						
1 января 2006 года	(3 408)	(2 787)	(29 487)	(12 338)	(40 127)	(88 147)
Начисленная амортизация	(4 400)	(683)	(7 762)	(3 538)	(7 840)	(24 223)
Выбытия	-	790	8 832	179	7 371	17 172
Списание амортизации по переоцененным зданиям	7 808	-	-	-	-	7 808
По состоянию на 31 декабря 2006 года (скорректированные данные)	-	(2 680)	(28 417)	(15 697)	(40 596)	(87 390)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2006 года (скорректированные данные)	392 001	24 580	53 052	6 961	38 167	514 761
По состоянию на 31 декабря 2005 года	104 020	3 448	14 890	6 020	14 183	142 561

По состоянию на 31 декабря 2007 года балансовая стоимость полностью самортизированных улучшений арендного имущества, мебели и оборудования, транспортных средств и программного обеспечения, еще используемых Банком, составила 553 тыс. рублей, 17 421 тыс. рублей, 10 902 тыс. рублей и 29 089 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2006 года: 0 тыс. рублей, 18 537 тыс. рублей, 9 290 тыс. рублей и 21 866 тыс. рублей соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2007 года балансовая стоимость введенных в эксплуатацию в декабре 2007 года улучшений арендного имущества и транспортных средств составила 4 442 тыс. рублей и 1 462 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2006 года: 0 тыс. рублей и 0 тыс. рублей соответственно).

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года стоимость земли и зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО "АБК-Консалт" и ООО "РМС-Оценка. Оценка недвижимости и инвестиционных проектов".

Рыночный метод, метод капитализации доходов и затратный метод служили основой для переоценки активов. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных земли и зданий. При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- Движение потоков денежных средств основывалось на 5-летнем прогнозном периоде, увеличенном на оставшийся срок полезного использования актива, и с использованием нулевых темпов роста;
- Чистые потоки денежных средств дисконтировались по ставке 13,9% (31 декабря 2006 года: 15,1%).

Затратный метод основывался на анализе стоимости возведения аналогичных зданий на участках с аналогичным местоположением и условиями.

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

В случае, если переоценка стоимости земли и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 года составила бы 109 185 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 138 564 тыс. рублей).

18 Прочие активы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Начисленные комиссии	19 188	14 280
Материалы и расчеты с поставщиками	19 141	13 853
Дебиторская задолженность по дивидендам	-	11 952
Авансовые платежи	15 108	11 745
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	46 521	10 553
Прочие	741	3 441
	100 699	65 824
Резерв под обесценение	(3 915)	-
	96 784	65 824

Анализ изменения резерва под обесценение

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	9 905
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	3 915	(9 905)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 915	-

19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	157	12 771
Срочные депозиты	1 152 360	703 198
	1 152 517	715 969

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк имел двух и четырех контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 815 841 тыс. рублей 597 821 тыс. рублей соответственно.

20 Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед клиентами	-	78 837
	-	78 837

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО" (см. Пояснение 13).

	Справедливая стоимость 2007 год тыс. рублей	Справедливая стоимость 2006 год тыс. рублей
Облигации муниципальных и региональных субъектов Российской Федерации	-	76 419
	-	76 419

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- физические лица	663 116	290 931
- корпоративные клиенты	4 069 804	2 612 130
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	4 732 920	2 903 061
Срочные депозиты		
- физические лица	3 938 764	1 697 843
- субординированные займы	586 679	82 224
- корпоративные клиенты	5 837 068	1 667 731
Всего срочных депозитов	10 362 511	3 447 798
	15 095 431	6 350 859

Субординированные займы представляют собой субординированные займы, полученные Банком от связанных сторон в размере 586 799 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 82 244 тыс. рублей) со сроками погашения в 2011-2014 годах и средней процентной ставкой в размере 6,99% годовых (31 декабря 2006 года: 6,93% годовых). В случае банкротства Банка субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов включены остатки в совокупном объеме 41 205 тыс. рублей (2006 год: 0 тыс. рублей), в отношении которых имеются ограничения на использование.

22 Прочие обязательства

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Комиссии будущих периодов	46 182	25 435
Расчеты с сотрудниками	4 477	16 036
Начисленные обязательства	7 859	8 268
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	2 112	2 879
Прочие	6 758	1 918
	67 388	54 536

23 Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

Временные разницы, возникшие в течение 2007 года, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год	2007 год	2006 год
		(скоррек- тирован- ные данные)		(скоррек- тирован- ные данные)		(скоррек- тирован- ные данные)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	38	-	-	-	38
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(453)	(2 642)	(453)	(2 642)
Кредиты, выданные клиентам	-	17 593	(4 952)	(2 770)	(4 952)	14 823
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(2 092)	(7 130)	(2 092)	(7 130)
Основные средства	-	-	(40 861)	(68 928)	(40 861)	(68 928)
Прочие активы	4 304	-	-	(2 577)	4 304	(2 577)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	76	-	-	-	76
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1 263	-	-	-	1 263
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3 472	(252)	-	(252)	3 472
Прочие обязательства	11 724	11 838	-	-	11 724	11 838
Чистые (обязательства)/требования по отложенному налогу	16 028	34 280	(48 610)	(84 047)	(32 582)	(49 767)

Временные разницы, возникшие в течение 2006 года, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2006 год (скоррек- тиро- ванные данные)	2005 год	2006 год (скоррек- тиро- ванные данные)	2005 год	2006 год (скоррек- тиро- ванные данные)	2005 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	38	494	-	(133)	38	361
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(2 642)	(614)	(2 642)	(614)
Кредиты, выданные клиентам	17 593	438	(2 770)	(10 895)	14 823	(10 457)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(7 130)	(635)	(7 130)	(635)
Основные средства	-	318	(68 928)	-	(68 928)	318
Прочие активы	-	13 134	(2 577)	-	(2 577)	13 134
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	76	-	-	-	76	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1 263	-	-	-	1 263	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	3 472	-	-	-	3 472	-
Прочие обязательства	11 838	-	-	-	11 838	-
Чистые (обязательства)/требования по отложенному налогу	34 280	14 384	(84 047)	(12 277)	(49 767)	2 107

Отложенный налог был рассчитан по ставке 24% (2006 год: 24%).

Изменение величины временных разниц в течение 2007 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года (скоррек- тированные данные)	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	38	(38)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 642)	2 189	-	(453)
Кредиты, выданные клиентам	14 823	(19 775)	-	(4 952)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7 130)	248	4 790	(2 092)
Основные средства	(68 928)	35 326	(7 259)	(40 861)
Прочие активы	(2 577)	6 881	-	4 304
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	76	(76)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1 263	(1 263)	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	3 472	(3 724)	-	(252)
Прочие обязательства	11 838	(114)	-	11 724
	(49 767)	19 654	(2 469)	(32 582)

Изменение величины временных разниц в течение 2006 года

тыс. рублей

	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе доходов (скоррек- тированные данные)	Отражено в составе собственных средств (скоррек- тированные данные)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года (скоррек- тированные данные)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	361	(323)	-	38
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(614)	(2 028)	-	(2 642)
Кредиты, выданные клиентам	(10 457)	25 280	-	14 823
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(635)	592	(7 087)	(7 130)
Основные средства	318	(8 397)	(60 849)	(68 928)
Прочие активы	13 134	(15 711)	-	(2 577)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	-	76	-	76
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1 263	-	1 263
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3 472	-	3 472
Прочие обязательства	-	11 838	-	11 838
	2 107	16 062	(67 936)	(49 767)

24 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 172 003,19207 обыкновенных акций (2006 год: 172 003,19207 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

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

По состоянию на 31 декабря 2007 года в составе собственных средств отражен дополнительно оплаченный капитал в размере 82 610 тыс. рублей, за вычетом текущего налога на прибыль в размере 26 088 тыс. рублей.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 101 572 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 114 823 тыс. рублей).

25 Управление финансовыми рисками

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

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Управления оценки и мониторинга кредитных рисков, Управления операционных рисков и Управления финансовых рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке методов управления рисками, которые используются для выявления полного перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, Малыми кредитными комитетами головного офиса и филиалов Банка, Финансовым комитетом, Управлением кредитования, Управлением кредитования малых и средних предприятий, Управлением кредитных продуктов головного офиса и Управлениями кредитования филиалов Банка как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения, отвечающие за управление финансовыми рисками проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

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

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

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

Финансовый комитет, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет устанавливает лимиты по открытой позиции, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

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

Управление финансовых рисков предоставляет информацию о подверженности риску, оценке потенциального размера убытков и инструментах, используемых Банком для минимизации данных рисков, Председателю Правления Банка, который несет ответственность за управление рисками и который затем отчитывается перед Советом Директоров Банка.

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по пересмотру процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года) может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистая прибыль / Собственные средства	Чистая прибыль / Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 096	4 696
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 337)	(4 680)

Анализ чувствительности чистой прибыли собственных средств Банка за год к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистая прибыль / Собственные средства	Чистая прибыль / Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(12 581)	(3 956)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	13 236	4 059

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 36.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистая прибыль / Собственные средства	Чистая прибыль / Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 328)	3 134
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 328	(3 134)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 710	(1 164)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(1 710)	1 164

Ценовой риск

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

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2007 год	2006 год
	Чистая прибыль / Собственные средства	Чистая прибыль / Собственные средства
5% рост котировок долевых ценных бумаг	3 551	-
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(3 551)	-

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет и Малые кредитные комитеты головного офиса и филиалов Банка, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;

- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования Банка, Управление кредитования средних и малых предприятий головного офиса Банка, Департаменты корпоративного кредитования филиалов «Московский», «Выборгский», Управление коммерческого кредитования филиалов «Архангельский» и «Самарский», которые несут ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Для принятия решения по выдаче кредита Банк проводит структурный анализ финансового положения заемщика. Управление контроля и информации проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку всех документов, прилагаемых к заявке на получение кредита. Кредитный комитет, Малые кредитные комитеты головного офиса и филиалов проверяют заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитных продуктов, Управление розничных продуктов головного офиса и отделы розничного кредитования филиалов Банка. При рассмотрении заявок от физических лиц Банк использует те же политики и процедуры, что и при рассмотрении заявок от корпоративных клиентов. Для принятия решения по выдаче кредита Банк проводит анализ финансового положения заемщика. Управление контроля и информации проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку кредитной документации.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики (см. Пояснение 15).

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

Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Мониторинг позиции по ликвидности проводится ежедневно. Управление финансовых рисков на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Финансовым комитетом и исполняются Казначейством.

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

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

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	734 602	41 907	344 795	70 833	1 192 137	1 152 517
Текущие счета и депозиты клиентов	6 537 776	2 037 891	2 276 390	5 397 147	16 249 204	15 095 431
Долговые ценные бумаги выпущенные	610 771	1 335 253	1 226 837	467 886	3 640 747	3 500 112
Прочие обязательства	12 957	6 933	4 805	42 693	67 388	67 388
Производные финансовые обязательства						
- Поступление	(896 851)	-	-	-	(896 851)	(4 759)
- Выбытие	892 339	-	-	-	892 339	247
Всего	7 891 594	3 421 984	3 852 827	5 978 559	21 144 964	19 810 936
Забалансовые обязательства кредитного характера	1 739 995	233 563	333 100	8 030	2 314 688	2 314 688

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года может быть представлена следующим образом.

	<u>Менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>Более 1 года</u>	<u>Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	503 295	32 238	149 065	52 155	736 753	715 969
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	48 305	30 836	-	-	79 141	78 837
Текущие счета и депозиты клиентов	3 275 834	581 620	1 761 541	1 007 276	6 626 271	6 350 859
Долговые ценные бумаги выпущенные	322 566	800 483	1 018 909	355 845	2 497 803	2 373 445
Прочие обязательства	22 705	1 777	30 015	39	54 536	54 536
Всего	4 172 705	1 446 954	2 959 530	1 415 315	9 994 504	9 573 646
Забалансовые обязательства кредитного характера	1 368 049	138 867	563 454	7 005	2 077 375	2 077 375

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

26 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства). На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2007 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2006 года и 2007 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

27 Забалансовые обязательства

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

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

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов	1 696 564	1 328 341
Гарантии и аккредитивы	618 124	749 034
	2 314 688	2 077 375

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

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	203 850	104 399
Сроком от 1 года до 5 лет	616 880	359 611
Сроком более 5 лет	383 835	292 662
	1 204 565	756 672

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

В отчетном периоде платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 152 619 тыс. рублей (2006 год: 91 929 тыс. рублей).

29 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк не участвовал в каких-либо судебных разбирательствах. Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

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

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

30 Депозитарные услуги

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

31 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, отсутствует, так как ни один из конечных акционеров не владеет более чем 50% акций Банка.

В 2006 году общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включая выплаты разового характера, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников", (см. Пояснение 9) составил 62 574 тыс. рублей (2006 год: 61 415 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2007 год		2006 год (скорректированные данные)	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Баланс				
Активы				
Кредиты членам Совета Директоров и Правления	28 548	14,07%	21 305	13,64%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления	258 104	10,31%	219 432	10,43%
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1 082	9,50%
Прочие обязательства	2 038	-	14 157	-

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

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	3 677	2 065
Процентные расходы	(14 739)	(4 269)
Комиссии полученные	180	225
Общехозяйственные и административные расходы	(890)	(627)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров и компании, находящиеся под контролем акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Баланс	2007 год		2006 год (скорректированные данные)	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Активы				
Кредиты прочим связанным сторонам	432 150	11,44%	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	119 535	-	325 066	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	41 146	0,43%	39 103	0,01%
Субординированные займы	586 679	6,99%	82 224	6,93%
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 471	6,00%	45 575	9,32%
Забалансовые статьи				
Гарантии выданные	2 800	-	-	-

В декабре 2006 года Банк купил помещения за 30 568 тыс. рублей у связанной стороны, которые впоследствии были переоценены (в соответствии с учетной политикой Банка в отношении основных средств, представленной в Примечании 3 «Основные принципы учетной политики») по состоянию на 31 декабря 2006 года, основываясь на результатах независимой оценки, см. Примечание 17 «Основные средства». Результатом переоценки явилось увеличение размера резерва по переоценке земли и зданий на сумму 152 421 тыс. рублей, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 48 133 тыс. рублей.

В 2007 году Банк продал помещения, переоцененная стоимость которых составила 192 101 тыс. рублей. Сумма переоценки, за вычетом отложенного налога в размере 39 935 тыс. рублей, составила 126 462 тыс. рублей, а сумма полученной чистой прибыли, входящей в состав общей чистой прибыли от продажи основных средств в размере 33 587 тыс. рублей, составила 33 352 тыс. рублей. Остальные помещения были впоследствии переоценены (в соответствии с учетной политикой Банка в отношении основных средств, представленной в Примечании 3 «Основные принципы учетной политики») по состоянию на 31 декабря 2007 года, основываясь на результатах независимой оценки, см. Примечание 17 «Основные средства». Результатом переоценки явилось увеличение размера резерва по переоценке земли и зданий на сумму 9 153 тыс. рублей, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 2 890 тыс. рублей.

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Отчет о прибылях и убытках	2007 год	2006 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	24 521	10 269
Процентные расходы	(14 815)	(6 532)
Комиссионные доходы	8 095	1 767
Дивиденды полученные	-	11 952
Прочие доходы	-	8 305

32 Денежные и приравненные к ним средства

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

	2007 год	2006 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	628 958	452 091
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	2 363 118	1 347 904
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	428 484	703 268
	3 420 560	2 503 263

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*».

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

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

Основываясь на проведенной оценке, руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

34 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2007 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2007 год Средняя эффективная процентная ставка	2006 год Балансовая стоимость (скорректи- рованные данные) тыс. рублей	2006 год Средняя эффективная процентная ставка (скорректи- рованные данные)
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
<i>Счета типа "Ностро"</i>				
- в рублях	278 869	0,00%	175 384	0,10%
- в долларах США	116 913	0,39%	54 724	0,06%
- в прочих валютах	32 702	1,28%	473 160	2,56%
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	1 514 765	4,80%	445 615	6,48%
- в долларах США	73 238	3,47%	83 736	4,07%
- в прочих валютах	154 564	3,32%	46 505	3,13%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
<i>Не обремененные залогом</i>				
- в рублях	864 655	8,87%	521 781	8,94%
- в долларах США	131 465	8,69%	81 307	8,83%
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>				
- в рублях	-	-	76 419	10,0%
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"				
- в рублях	1 100 724	6,60%	-	-
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	11 758 318	13,70%	4 681 809	14,09%
- в долларах США	1 498 342	11,40%	1 271 599	11,23%
- в прочих валютах	25 884	13,68%	69 823	13,03%
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	-	-	61 281	12,16%

	2007 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2007 год Средняя эффективная процентная ставка	2006 год Балансовая стоимость (скорректи- рованные данные) тыс. рублей	2006 год Средняя эффективная процентная ставка (скорректи- рованные данные)
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Счета типа "Лоро"</i>				
- в рублях	58	0,00%	12 583	5,25%
- в долларах США	99	0,00%	188	0,00%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	1 005 815	7,42%	136 214	10,85%
- в долларах США	146 545	8,99%	566 984	6,41%
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"				
- в рублях	-	-	78 837	5,28%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	4 402 457	0,00%	2 543 935	0,00%
- в долларах США	190 345	2,00%	312 621	0,00%
- в прочих валютах	140 118	0,00%	46 505	0,00%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	9 072 941	9,43%	2 399 901	10,02%
- в долларах США	784 497	8,22%	465 553	8,11%
- в прочих валютах	505 073	7,73%	582 344	6,89%
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в рублях	3 441 538	7,34%	2 123 220	9,02%
- в долларах США	12 474	7,25%	178 281	11,60%
- в прочих валютах	46 100	9,20%	71 944	8,49%

35 Анализ сроков выхода активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию "До востребования и менее 1 месяца". Данное обстоятельство основано на том факте, что руководство Банка полагает, что все финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2007 года договорные сроки выхода финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими: 113 880 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 46 607 тыс. рублей) "Менее 1 месяца", 79 816 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 92 286 тыс. рублей) "От 1 до 3 месяцев", 182 297 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 253 993 тыс. рублей) "От 3 месяцев до 12 месяцев", 408 765 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 286 621 тыс. рублей) "От 1 года до 5 лет", 216 121 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 0 тыс. рублей) "Свыше 5 лет" и 93 437 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 0 тыс. рублей) "Без срока погашения".

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы							
Касса	628 958	-	-	-	-	-	628 958
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 456 492	28 317	28 949	57 951	7 390	-	2 579 099
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 171 051	-	-	-	-	-	2 171 051
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 094 316	-	-	-	-	-	1 094 316
Кредиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	1 100 724	-	-	-	-	-	1 100 724
Кредиты, выданные клиентам	951 753	1 478 280	6 109 466	3 164 056	1 578 989	-	13 282 544
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	122 647	122 647
Основные средства	-	-	-	-	-	406 256	406 256
Прочие активы	11 121	33 609	38 671	12 417	966	-	96 784
Всего активов	8 276 385	1 540 206	6 177 086	3 234 424	1 587 345	528 903	21 482 379

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	247	-	-	-	-	-	247
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	729 049	35 943	324 948	62 577	-	-	1 152 517
Текущие счета и депозиты клиентов	6 526 083	1 979 139	2 023 316	4 050 354	516 539	-	15 095 431
Долговые ценные бумаги выпущенные	609 506	1 320 381	1 137 711	432 514	-	-	3 500 112
Прочие обязательства	12 957	6 933	4 805	17 477	25 216	-	67 388
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	32 582	32 582
Всего обязательств	7 877 842	3 342 396	3 490 780	4 562 922	541 755	32 582	19 848 277
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	536 573	(1 802 190)	2 686 306	(1 328 498)	1 045 590	496 321	1 634 102
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года (скорректированные данные)	(40 083)	(599 521)	7 364	651 155	380 441	938 050	1 410 726

36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	469 366	96 061	63 531	628 958
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 579 099	-	-	2 579 099
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 793 634	190 151	187 266	2 171 051
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	959 375	131 492	3 449	1 094 316
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 100 724			1 100 724
Кредиты, выданные клиентам	11 758 318	1 498 342	25 884	13 282 544
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	119 998	2 649	-	122 647
Основные средства	406 256	-	-	406 256
Прочие активы	96 695	6	83	96 784
Всего активов	19 283 465	1 918 701	280 213	21 482 379
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	79	-	168	247
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 005 873	146 644	-	1 152 517
Текущие счета и депозиты клиентов	13 475 398	974 842	645 191	15 095 431
Долговые ценные бумаги выпущенные	3 441 538	12 474	46 100	3 500 112
Прочие обязательства	53 585	13 685	118	67 388
Обязательства по отложенному налогу	32 582	-	-	32 582
Всего обязательств	18 009 055	1 147 645	691 577	19 848 277
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	1 274 410	771 056	(411 364)	1 634 102
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	375 977	(832 329)	456 352	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2007 года	1 650 387	(61 273)	44 988	1 634 102
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года (скорректированные данные)	1 358 884	82 477	(30 635)	1 410 726

Большая часть остатков в прочих валютах выражена в евро.

37 **Корректировка сравнительной информации**

После выпуска международной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года, утвержденной 26 июня 2007 года, были выявлены ошибки, допущенные при ее составлении в результате неправильного применения МСФО.

Неправильное применение МСФО заключалось в следующем.

Неправильное применение МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”* привело к занижению суммы расходов по созданию резервов под обесценение на 50 626 тыс. рублей.

Переоценка основных средств. В финансовой отчетности, утвержденной 26 июня 2007 года, Банк намеревался отразить землю и здания по переоцененной стоимости, полученной в результате применения метода переоценки. Результатом переоценки явилось увеличение размера резерва по переоценке земли и зданий на сумму 192 687 тыс. рублей, за вычетом отложенного налога на прибыль на сумму 60 849 тыс. рублей, и увеличение размера основных средств на сумму 253 536 тыс. рублей в данной скорректированной финансовой отчетности.

Корректировка суммы ранее опубликованной чистой прибыли по ранее выпущенной финансовой отчетности может быть представлена следующим образом:

	2006 год тыс. рублей
Чистая прибыль по ранее выпущенной финансовой отчетности	74 188
Создание резерва под обесценение	(50 626)
Расход по налогу на прибыль	6 112
Общехозяйственные и административные расходы	3 682
Прочие	11 984
Скорректированная чистая прибыль	45 340

38 **События, произошедшие после отчетной даты**

30 октября 2007 года общее собрание акционеров Банка приняло решение об увеличении уставного капитала путем выпуска дополнительных обыкновенных акций в количестве 60 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, размещаемых посредством закрытой подписки. По состоянию на дату подписания данной финансовой отчетности проспект эмиссии ценных бумаг проходил регистрацию в ЦБ РФ.

6 сентября 2007 года Совет Директоров Банка принял решение о размещении неконвертируемых облигаций на предъявителя в количестве 1 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. Облигации были выпущены в апреле 2008 года.