

АКБ «РОСБАНК»

Отдельная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

АКБ «РОСБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	4
Отдельный баланс	5
Отдельный отчет об изменениях в капитале	6
Отдельный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к отдельной финансовой отчетности	9-73

АКБ РОСБАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении отдельной финансовой отчетности АКБ «РОСБАНК» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к отдельной финансовой отчетности;
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, была утверждена Советом Директоров Банка 25 апреля 2008 года.

От имени Совета Директоров:



Председатель Правления

25 апреля 2008 года
г. Москва



Финансовый директор

25 апреля 2008 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК»

Закключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и соответствующие отдельные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля над подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

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

Обращение внимания на особые обстоятельства

Не изменяя мнения о данной отдельной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 2, в котором отмечается, что Банк принял решение выпустить данную отдельную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, а также раскрывается основа подготовки Банком отдельной финансовой отчетности и тот факт, что данная отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за тот же год.



25 апреля 2008 года
г. Москва

АКБ РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Процентный доход	4, 30	32,995,908	27,658,938
Процентный расход	4, 30	<u>(13,227,410)</u>	<u>(12,158,814)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		19,768,498	15,500,124
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 30	<u>(3,837,814)</u>	<u>(3,789,946)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>15,930,684</u>	<u>11,710,178</u>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	6, 30	(484,442)	1,660,033
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи		207,283	341,453
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		291,952	786,659
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		562,762	(898,008)
Доходы по услугам и комиссии полученные	7, 30	4,865,523	4,893,219
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7, 30	(991,475)	(1,144,768)
Формирование прочих резервов	5	(64,555)	(46,073)
Прочие доходы	8, 30	<u>498,955</u>	<u>418,061</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>4,886,003</u>	<u>6,010,576</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		20,816,687	17,720,754
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 30	<u>(13,787,781)</u>	<u>(11,985,965)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,028,906	5,734,789
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(1,608,152)</u>	<u>(2,046,557)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>5,420,754</u>	<u>3,688,232</u>
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ Базовая и разводненная (руб.)	11	7.53	5.42

От имени Совета Директоров:

Председатель Правления

25 апреля 2008 года
г. Москва

Финансовый директор

25 апреля 2008 года
г. Москва

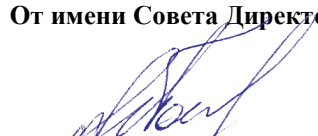
Примечания на стр. 9-73 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКБ РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

	Коммен- тарии	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
АКТИВЫ:			
Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	95,826,166	36,222,539
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	13, 30	17,974,503	12,802,904
Драгоценные металлы	14	1,738,273	1,062,102
Средства в банках	15, 30	42,516,555	64,291,940
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 30	225,414,088	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи	18, 30	6,108,359	8,876,295
Основные средства	19	670,117	693,592
Требования по текущему налогу на прибыль		-	349,339
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	589,886	-
Прочие активы	20, 30	1,014,383	100,627
Итого активы		391,852,330	278,876,344
ПАССИВЫ И КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Средства банков	21, 30	28,599,681	23,321,904
Средства клиентов	22, 30	282,681,240	210,190,303
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	23	3,809,593	934,478
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	33,080,219	17,205,589
Прочие резервы	28, 30	237,843	193,032
Обязательства по текущему налогу на прибыль		299,889	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	-	27,259
Субординированный заем	26, 30	6,675,569	3,000,000
Прочие обязательства	25, 30	1,695,665	1,190,661
Итого обязательства		357,079,699	256,063,226
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	9,270,849	8,876,500
Эмиссионный доход	27	15,408,200	9,177,470
Резерв переоценки инвестиций в наличии для продажи		-	86,320
Нераспределенная прибыль		10,093,582	4,672,828
Итого капитал		34,772,631	22,813,118
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ		391,852,330	278,876,344

От имени Совета Директоров:


Председатель Правления

25 апреля 2008 года
г. Москва


Финансовый директор

25 апреля 2008 года
г. Москва

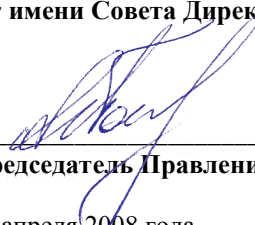
Примечания на стр. 9-73 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКБ РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

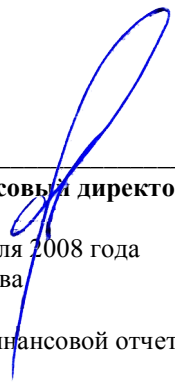
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Итого собственный капитал тыс. руб.
31 декабря 2005 года	8,876,500	9,177,470	-	984,596	19,038,566
Корректировка справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога в размере 27,259 тыс. руб.)	-	-	86,320	-	86,320
Чистая прибыль	-	-	-	3,688,232	3,688,232
31 декабря 2006 года	8,876,500	9,177,470	86,320	4,672,828	22,813,118
Увеличение уставного капитала	394,349	6,230,730	-	-	6,625,079
Выбытие инвестиций в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога в сумме 27,259 тыс. руб.)	-	-	(86,320)	-	(86,320)
Чистая прибыль	-	-	-	5,420,754	5,420,754
31 декабря 2007 года	9,270,849	15,408,200	-	10,093,582	34,772,631

От имени Совета Директоров:



Председатель Правления

25 апреля 2008 года
г. Москва



Финансовый директор

25 апреля 2008 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-73 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКБ РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

	Коммен- тарии	За год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	За год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		7,028,906	5,734,789
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		3,837,814	3,789,946
Формирование прочих резервов		64,555	46,073
Амортизационные отчисления по основным средствам		88,232	51,271
Доход от выбытия основных средств		(12,361)	(4,230)
Обесценение инвестиций в наличии для продажи		40,122	24,290
Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и кассовых сделок		(273,300)	206,578
Чистое изменение начисленных процентов и прочих начислений		(656,138)	(1,022,215)
Чистая нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки		(162,924)	(234,790)
Чистая убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты		479,280	(309,968)
		<u>10,434,186</u>	<u>8,281,744</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		(1,387,373)	(1,500,521)
Ссуды, предоставленные клиентам		(77,167,942)	(54,594,612)
Средства в банках		4,186,226	(6,742,662)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки		(5,516,571)	(2,126,225)
Драгоценные металлы		(676,171)	(84,698)
Прочие активы		(1,074,934)	276,451
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		5,873,207	12,788,527
Средства клиентов		76,528,852	62,495,680
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки		2,618,153	(882,502)
Прочие обязательства		584,265	400,032
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>14,401,898</u>	<u>18,311,214</u>
Налог на прибыль уплаченный		<u>(1,548,810)</u>	<u>(2,081,234)</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		<u>12,853,088</u>	<u>16,229,980</u>

АКБ РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

	Коммен- тарии	За год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	За год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(477,628)	(422,189)
Продажа дочерней компании		-	(261,022)
Выручка от продажи основных средств		425,232	45,690
Выручка от выбытия инвестиций в наличии для продажи		2,679,123	4,667
Приобретение инвестиций в наличии для продажи		(100,510)	(2,834,029)
		<u>2,526,217</u>	<u>(3,466,883)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		394,349	-
Эмиссионный доход, полученный при увеличении уставного капитала		6,230,730	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		29,462,918	17,882,323
Погашение долговых ценных бумаг		(13,562,497)	(12,911,937)
Полученный субординированный заем		3,650,515	3,000,000
		<u>26,176,015</u>	<u>7,970,385</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(1,001,466)	(2,009,748)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		40,553,854	18,723,734
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	12	<u>80,347,191</u>	<u>61,623,457</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	12	<u><u>120,901,045</u></u>	<u><u>80,347,191</u></u>

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила, соответственно, 31,523,044 тыс. руб. и 12,410,684 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила, соответственно, 27,659,172 тыс. руб. и 11,593,333 тыс. руб.

От имени Совета Директоров:



Председатель Правления

25 апреля 2008 года
г. Москва



Финансовый директор

25 апреля 2008 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-73 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АКБ «РОСБАНК» (первоначальное название «Независимость») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами АКБ «РОСБАНК» в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году АКБ «РОСБАНК» приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью обеспечения банковскими услугами компании группы. В 2000 году АКБ «РОСБАНК» приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к АКБ «РОСБАНК» и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году АКБ «РОСБАНК» объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков ОВК – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция АКБ «РОСБАНК» с группой ОВК сделала АКБ «РОСБАНК» финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

Деятельность АКБ «РОСБАНК» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). АКБ «РОСБАНК» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис АКБ «РОСБАНК» расположен по адресу: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.

По состоянию на 31 декабря 2007 года АКБ «РОСБАНК» имел 65 филиалов на территории Российской Федерации.

АКБ «РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы, состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг., которые для целей отдельной финансовой отчетности рассматриваются как связанные стороны (Примечание 30):

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2007 года Процент участия/ голосующих акций, %	31 декабря 2006 года Процент участия/ голосующих акций, %	Вид деятельности
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	Банковская деятельность
Rosbank International Finance BV	Нидерланды	100/100	100/100	Выпуск еврооблигаций Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
RosInvest SA	Люксембург	99.97/99.97	99.97/99.97	
Белросбанк	Беларусь	99.99/99.99 -/100	99.99/99.99 -/100	Банковская деятельность
Russia International Card Finance S.A.	Люксембург	(договорное соглашение)	(договорное соглашение)	Выпуск еврооблигаций
Rosbank Finance S.A.	Люксембург	100/100	100/100	Выпуск еврооблигаций
ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ЗАО «РБ Финанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2007 года Процент участия/ голосующих акций, %	31 декабря 2006 года Процент участия/ голосующих акций, %	Вид деятельности
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	40/100	40/100	Лизинг
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	Российская Федерация	100/100	100/100	Услуги инкассации
ОАО Банк «Поволжское ОВК»	Российская Федерация	98.04/100	98.04/100	Банковская деятельность
ОАО Банк «Центральное ОВК»	Российская Федерация	97.21/100	97.21/100	Банковская деятельность
ООО КБ «Приволжское ОВК»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ОАО «Капитал и Здание»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Арт Хайзер»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Петровский Дом – XXI век»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ЗАО «ТОР – Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	Организация работы офисных зданий
ООО «ПМД Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	Услуги аренды
ООО «ТД Дружба»	Российская Федерация	100/100	100/100	Прочие услуги
ООО «Авто»	Российская Федерация	100/100	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Секьюритиз»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	Российская Федерация	99.60/100	99.60/100	Транспортные услуги
ООО «Реал Профит»	Российская Федерация	100/100	-/-	Операции с недвижимостью
ООО «Агентство по возврату долгов»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Саратов»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Дальневосточное Агентство по возврату долгов»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Красноярск»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Краснодар»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Владивосток»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Хабаровск»	Российская Федерация	25/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Архангельск»	Российская Федерация	25/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2007 года Процент участия/ голосующих акций, %	31 декабря 2006 года Процент участия/ голосующих акций, %	Вид деятельности
ООО «Агентство по возврату долгов Благовещенск»	Российская Федерация	25/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Екатеринбург»	Российская Федерация	25/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Якутск»	Российская Федерация	25/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Санкт-Петербург»	Российская Федерация	-/-	100/100	Урегулирование проблемной задолженности

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. акциями АКБ «РОСБАНК» владели следующие акционеры:

	31 декабря 2007 года %	31 декабря 2006 года %
Акционер		
KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	68.96%	69.46%
Societe Generale S.A.	19.99%	19.99%
Прочие	11.05%	10.55%
Итого	100.00%	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. конечными собственникам Банка являлись:

	31 декабря 2007 года %	31 декабря 2006 года %
Акционер		
г-н В. О. Потанин	34.48%	34.73%
г-н М. Д. Прохоров	34.48%	34.73%
Societe Generale S.A.	19.99%	19.99%
Прочие	11.05%	10.55%
Итого	100.00%	100.00%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров Банка 25 апреля 2008 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

В соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее – «МСБУ 29») экономика Российской Федерации считалась гиперинфляционной до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, пассивов и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, неконсолидированную с отчетностями дочерних предприятий (компаний). В соответствии с МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию ЦБ РФ, содержащемся в Указании от 25 декабря 2003 года №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1 и на сайте Банка в Интернете.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая отдельная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся у руководства Банка на дату составления финансовой отчетности. Таким образом, фактические данные могут отличаться от этих оценок и допущений. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам	225,414,088	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи	6,108,359	8,876,295

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор.

Банк производит оценку резерва под обесценение с целью поддержания резерва на уровне, который руководство Банка считает достаточным для покрытия потерь по кредитному портфелю/портфелю инвестиций. Расчет резерва под обесценение по выданным кредитам/сделанным инвестициям основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки производятся с использованием статистических методов и основаны на исторической информации и дополняются субъективным суждением руководства Банка. Данные оценки дополнены различными расчетами и применением субъективного суждения руководства.

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов по предоставленным кредитам/инвестициям, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов/инвестиций, основаны на показателях деятельности Банка за последнее время, а также (б) в случае значительных отклонений сделанных Банком оценок величины потерь от их фактических значений, Банком будут сформированы резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Банка в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности клиента/эмитента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

Вопросы налогообложения рассмотрены в Примечании 28.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Вложения в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в акционерном капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются в составе инвестиций в наличии для продажи по стоимости приобретения за минусом резерва под обесценение. Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Операции по покупке и продаже финансовых активов и финансовых обязательств, имеющие регулярный характер, кроме операций с инвестициями в наличии для продажи, признаются на дату расчета, то есть дату передачи актива Банку (Банком). Операции по покупке и продаже инвестиций в наличии для продажи, имеющие регулярный характер, признаются по дате совершения сделки. Операции по покупке финансовых инструментов, имеющие регулярный характер, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в период с даты заключения сделки и до даты расчетов, учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, а также государственные ценные бумаги, учитываемые в составе торгового портфеля, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США, установленного на эту дату. Изменение цен предложения отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами в отчете о прибылях и убытках.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при его наличии).

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально классифицируются Банком в состав финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами. Применение Банком варианта учета по справедливой стоимости направлено на исключение или значительное уменьшение расхождений в учете некоторых финансовых активов и обязательств.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты используются Банком в основном в торговых целях и не используются для целей хеджирования. Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форварды и свопы. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются, соответственно, в составе активов (положительная оценка) или обязательств (отрицательная оценка) как производные финансовые инструменты. Положительные и отрицательные результаты отражаются в отчете о прибылях и убытках за тот период, в котором они возникли.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В дальнейшем балансовая стоимость таких ссуд корректируется с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по методу эффективной процентной ставки на основании предполагаемого срока погашения. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс наращенный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Излишки средств, полученных в ходе такой реализации, возвращаются заемщику. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться либо решением руководства Банка, либо процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения, погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Убытки от обесценения

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии такие ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет капитала до момента продажи, после чего прибыль/убыток, ранее отраженный в составе капитала, признается в отчете о прибылях и убытках, плюс наращенный купонный доход, который признается в отчете о прибылях и убытках за период в составе процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам. Для определения справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, переносится из капитала на счет прибылей и убытков за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий и сооружений, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства, за исключением зданий, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента их готовности к использованию.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Оборудование	20%
Прочие	В течение полезного срока службы 3-10 лет

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Отложенные налоговые требования признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Оценка вероятности основана на прогнозах руководства Банка относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется субъективными суждениями руководства Банка.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с первоначальными или измененными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Вложения в уставный капитал и эмиссионный доход, произведенные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Вложения в уставный капитал и эмиссионный доход, произведенные после 1 января 2003 года, отражаются по себестоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом применимого налога на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственных пенсионных системах Российской Федерации и других стран, которые предусматривают расчет текущих взносов Банка как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы. Доходы по услугам и комиссии полученные включают комиссию за предоставление кредитов, за обязательства по предоставлению кредита и за обслуживание кредитов. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в составе процентного дохода в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту в составе процентного дохода. В случае, если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося срока обязательств по предоставлению кредита. По истечении обязательств по предоставлению кредита, не завершившихся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок. Комиссионный доход по выданным гарантиям включается в состав доходов будущих периодов и признается в качестве доходов пропорционально периоду действия гарантий. Комиссионный расход по полученным гарантиям включается в состав расходов будущих периодов и признается в качестве расходов пропорционально периоду действия гарантий. Все прочие комиссионные расходы и доходы признаются по мере оказания услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Руб./долл. США	24.5462	26.3311
Руб./евро	35.9332	34.6965
Руб./гр. унция золота	20,532.90	16,738.68
Руб./гр. унция платины	37,531.14	29,411.84

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги доверительного управления. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Банка по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10 или более процентов от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк принял все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении ежегодной отчетности за период, начавшийся с 1 января 2007 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов, за исключением эффекта от применения МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее – «МСФО 7»).

МСФО 7 вступил в силу с 1 января 2007 года и действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. МСФО 7 устанавливает новые требования и рекомендации по раскрытию информации о финансовых инструментах. Применение МСФО 7 не повлияло на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка для целей данной финансовой отчетности. В финансовой отчетности представлены дополнительные раскрытия, требуемые МСФО 7, для отчетного периода и периода, представленного для сопоставления.

В соответствии с МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности – раскрытие информации» (далее – «МСБУ 1») Банк обязан раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности получить сведения о целях, политике и процедурах, используемых организацией для управления капиталом.

На момент подготовки настоящей финансовой отчетности был выпущен, но не вступил в силу МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменяет МСБУ 14 «Операционные сегменты» и вступает в силу с 1 января 2009 года. В настоящее время руководство Банка оценивает возможный эффект от применения в будущем этого нового стандарта.

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

Характер изменения классификации	Сумма тыс. руб.	Статья отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	Статья отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
Изменение классификации прибыли по операциям с ценными бумагами	(123,768)	Процентный доход	Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки
Изменение классификации процентного дохода	175,086	Процентный доход	Чистая прибыль от инвестиций в наличии для продажи
Изменение классификации чистого убытка по операциям с производными финансовыми инструментами по иностранной валюте	254,328	Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки
Изменение классификации дохода от дивидендов	63,989	Дивиденды полученные	Чистая прибыль от инвестиций в наличии для продажи
Изменение классификации дохода от дивидендов	32,984	Дивиденды полученные	Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки
Изменение классификации чистой прибыли по операциям с производными финансовыми инструментами по драгоценным металлам	1,094,280	Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Процентный доход		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	16,054,688	14,733,585
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	13,381,298	9,305,986
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2,441,446	1,975,960
Проценты по долговым ценным бумагам	1,118,476	1,643,407
Итого процентный доход	32,995,908	27,658,938
Процентный расход		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	5,502,108	4,921,190
Проценты по депозитам физических лиц	4,380,330	4,604,026
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,276,227	999,851
Проценты по средствам банков	1,771,168	836,415
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	297,577	797,332
Итого процентный расход	13,227,410	12,158,814
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19,768,498	15,500,124

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентный доход по обесцененным активам	27,508,537	21,504,389
- процентный доход по активам, не подвергшимся обесценению	4,368,895	4,511,142
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,105,406	1,605,328
Процентные доходы по инвестициям в наличии для продажи	<u>13,070</u>	<u>38,079</u>
Итого процентные доходы	<u>32,995,908</u>	<u>27,658,938</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- проценты по ссудам, предоставленным клиентам	29,435,986	24,039,571
- проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	<u>2,441,446</u>	<u>1,975,960</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>31,877,432</u>	<u>26,015,531</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
- проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	931,284	1,480,581
- проценты по финансовым активам, первоначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>174,122</u>	<u>124,747</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>1,105,406</u>	<u>1,605,328</u>
Процентные расходы		
- проценты по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	12,929,833	11,361,482
- процентные расходы по обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>297,577</u>	<u>797,332</u>
Итого процентные расходы	<u>13,227,410</u>	<u>12,158,814</u>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- проценты по средствам клиентов	9,882,438	9,525,216
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,276,227	999,851
- проценты по депозитам банков	<u>1,771,168</u>	<u>836,415</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>12,929,833</u>	<u>11,361,482</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>19,768,498</u>	<u>15,500,124</u>

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, приносящих процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предостав- ленные клиентам тыс. руб.
31 декабря 2005 года	5,821,638
Формирование резервов	<u>3,789,946</u>
31 декабря 2006 года	9,611,584
Формирование резервов	3,837,814
Списание за счет резерва	<u>(380,096)</u>
31 декабря 2007 года	<u>13,069,302</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы тыс. руб.	Резервы по выданным финансовым гарантиям, искам и прочие обязательства тыс. руб.	Резервы по неисполь- зованным лимитам по кредитным картам тыс. руб.	Итого тыс. руб.
31 декабря 2005 года	620	164,413	-	165,033
Формирование резервов	10,953	35,120	-	46,073
Списание за счет резервов	<u>(11,573)</u>	<u>(6,501)</u>	-	<u>(18,074)</u>
31 декабря 2006 года	-	193,032	-	193,032
Формирование резервов	19,744	(30,234)	75,045	64,555
Списание за счет резервов	<u>(2,834)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,834)</u>
31 декабря 2007 года	<u>16,910</u>	<u>162,798</u>	<u>75,045</u>	<u>254,753</u>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по внебалансовым операциям учитываются в составе пассивов.

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ С ПРИЗНАНИЕМ ЕЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
- активы, предназначенные для торговли	(703,974)	1,349,059
- активы, отражаемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыли или убытки	56,608	93,108
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто:		
- активы, предназначенные для торговли	399,763	88,324
- активы, отражаемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(236,839)	129,542
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(484,442)	1,660,033

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
- долевые ценные бумаги	348,720	567,155
- производные финансовые инструменты по акциям	(21,850)	(226,809)
- производные финансовые инструменты по долговым ценным бумагам	(23,220)	294,072
- облигации	(130,412)	190,741
- производные финансовые инструменты по иностранной валюте	(139,065)	(385,353)
- производные финансовые инструменты по драгоценным металлам	(681,538)	1,002,361
	(647,365)	1,442,167
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто:		
- производные финансовые инструменты по драгоценным металлам	227,844	(33,748)
- производные финансовые инструменты по долговым ценным бумагам	139,118	98,801
- производные финансовые инструменты по иностранной валюте	81,422	(77,944)
- векселя	37,470	12,530
- производные финансовые инструменты по акциям	(24,763)	8,434
- долевые ценные бумаги	(102,158)	129,625
- облигации	(196,010)	80,168
	162,923	217,866
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(484,442)	1,660,033

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Доходы и расходы по услугам и комиссиям представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	1,477,784	1,695,911
Операции с использованием пластиковых карт	845,619	1,012,027
Кассовые операции	790,928	782,709
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	611,047	269,979
Операции с иностранной валютой	407,232	207,842
Документарные операции	343,409	668,647
Прочие операции	389,504	256,104
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	4,865,523	4,893,219
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с использованием пластиковых карт	518,597	747,151
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	195,105	140,634
Расчетные операции	139,846	106,822
Кассовые операции	90,497	77,927
Документарные операции	16,747	14,463
Операции с иностранной валютой	13,342	11,217
Прочие операции	17,341	46,554
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	991,475	1,144,768

Доходы по услугам и комиссии полученные за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., включают в себя доход по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по амортизированной стоимости, в размере 2,658,035 тыс. руб. и 2,354,811 тыс. руб., соответственно. Расходы по услугам и комиссии уплаченные за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., включают в себя расход по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по амортизированной стоимости, в размере 278,944 тыс. руб. и 158,261 тыс. руб., соответственно.

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., включают доход от аренды в размере 166,095 тыс. руб. и 135,822 тыс. руб., соответственно, доходы от реализации объектов основных средств в размере 12,361 тыс. руб. и 4,230 тыс. руб., соответственно, и доход от операций доверительного управления в размере 44,588 тыс. руб. и 70,948 тыс. руб., соответственно.

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Заработная плата и премии	6,616,334	5,643,067
Расходы на операционную аренду	1,789,564	1,663,529
Единый социальный налог	970,476	904,975
Налоги (кроме налога на прибыль)	840,468	502,891
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	796,214	694,213
Профессиональные услуги	659,042	357,032
Охрана	394,933	341,904
Платежи в фонд страхования вкладов	348,381	348,257
Телекоммуникации	299,615	301,667
Канцелярские и прочие офисные расходы	234,348	239,393
Расходы на благотворительность	144,253	105,053
Расходы на рекламу	142,472	260,085
Амортизация основных средств	88,232	51,271
Командировочные расходы	76,603	69,493
Услуги по страхованию	70,907	65,942
Обесценение инвестиций в наличии для продажи	40,122	24,290
Представительские расходы	2,115	30,051
Штрафы и санкции уплаченные	-	3,730
Прочее	273,702	379,122
Итого операционные расходы	<u>13,787,781</u>	<u>11,985,965</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Отложенные налоговые активы:		
Прочие обязательства	1,518,004	961,651
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	649,076	1,076,830
Инвестиции в наличии для продажи	481,209	-
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	278,587	172,757
Прочие активы	266,427	749,348
Выпущенные долговые ценные бумаги	136,416	54,814
Средства банков и клиентов	22,350	-
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	-	739,160
Драгоценные металлы	-	269,157
Итого отложенные налоговые активы	<u>3,352,069</u>	<u>4,023,717</u>
Отложенные налоговые обязательства:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	429,454	80,332
Драгоценные металлы	218,689	-
Основные средства	317,081	189,043
Инвестиции в наличии для продажи	-	31,754
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>965,224</u>	<u>301,129</u>
Чистые отложенные активы	2,386,845	3,722,588
Чистые отложенные налоговые активы, отражаемые в отчете о прибылях и убытках по ставке 24%	572,843	893,421
Чистые отложенные налоговые обязательства, отражаемые в капитале по ставке 24%	-	(27,259)
За вычетом оценочного резерва	<u>17,043</u>	<u>(893,421)</u>
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>589,886</u>	<u>(27,259)</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	<u>7,028,906</u>	<u>5,734,789</u>
Налог по установленной ставке (24%)	1,686,937	1,376,349
Изменение в оценочных резервах	(910,464)	(264,741)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>831,679</u>	<u>934,949</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>1,608,152</u>	<u>2,046,557</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,198,038	2,046,557
Изменение отложенного налога на прибыль	<u>(589,886)</u>	<u>-</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>1,608,152</u>	<u>2,046,557</u>

Отложенные обязательства по налогу на прибыль	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Начало периода	27,259	-
Изменение отложенного налога на прибыль (Возмещение)/расходы по отложенному налогу, отраженному в капитале	589,886	-
	<u>(27,259)</u>	<u>27,259</u>
Конец периода	<u>(589,886)</u>	<u>27,259</u>
в том числе:		
Требование по отложенному налогу на прибыль	589,886	-
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	-	(27,259)

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года
Прибыль		
Чистая прибыль за период (тыс. руб.)	<u>5,420,754</u>	<u>3,688,232</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>719,795,538</u>	<u>680,360,538</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<u><u>7.53</u></u>	<u><u>5.42</u></u>

Средневзвешенное количество обыкновенных акций в целях расчета прибыли на акцию за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, исчислялось как количество обыкновенных акций РОСБАНКа в обращении на начало периода с учетом взвешенного по времени количества обыкновенных акций, выкупленных Банком или выпущенных в течение отчетного периода.

12. КАССА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Наличные средства в кассе	8,187,296	6,596,460
Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	<u>87,638,870</u>	<u>29,626,079</u>
Итого Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u><u>95,826,166</u></u>	<u><u>36,222,539</u></u>

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31 декабря 2007 и 2006 гг. включают суммы 7,439,089 тыс. руб. и 6,051,716 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

По состоянию на 31 декабря 2007 года сумма срочных вкладов, размещенных в ЦБ РФ, составила 74,000,000 тыс. руб. со сроком погашения следующий день после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2007 года наращенный процентный доход по таким срочным вкладам составил 15,849 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	95,826,166	36,222,539
Средства в банках стран ОЭСР	32,395,329	49,272,159
Государственные долговые ценные бумаги, учитываемые в составе торгового портфеля	<u>118,639</u>	<u>904,209</u>
	128,340,134	86,398,907
За вычетом обязательных резервов	<u>(7,439,089)</u>	<u>(6,051,716)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>120,901,045</u>	<u>80,347,191</u>

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ С ПРИЗНАНИЕМ ЕЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Активы, предназначенные для торговли	12,508,531	11,137,470
Финансовые активы, отражаемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>5,465,972</u>	<u>1,665,434</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>17,974,503</u>	<u>12,802,904</u>

	Приме- чание	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги компаний		10,281,094	6,628,316
Долевые ценные бумаги		3,862,876	893,052
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений		1,694,601	2,801,431
Долговые ценные бумаги местных органов власти		1,291,879	1,483,858
Производные финансовые инструменты	16	725,414	92,038
Государственные долговые ценные бумаги		<u>118,639</u>	<u>904,209</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		<u>17,974,503</u>	<u>12,802,904</u>

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2007 года тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги				
Компаний:				
Еврооблигации РАО «Газпром»	7-9%	1,165,726	7%	456,788
Облигации ЗАО «Алроса»	9%	680,536	-	-
Облигации ОАО «Седьмой континент»	8%	456,901	-	-
Облигации ООО «Санвей-групп»	12%	449,597	12%	115,531
Еврооблигации				
ОАО «Нутринвестхолдинг»	10%	431,400	11%	100,311
Облигации Russia International Card Finance S. A.	10%	421,697	-	-
Облигации ОАО «Лукойл»	6-7%	382,428	7%	51,142
Облигации ООО СИК «Девелопмент-Юг»	13%	354,702	-	-
Облигации ООО «ТАИФ-Финанс»	8%	340,443	8%	616,297
Облигации ООО «Техносила-Инвест»	10%	312,654	-	-
Облигации ОАО «Кемеровский коксо-химический завод»	9%	306,085	9%	313,388
Векселя				
ОАО «Научно-производственное объединение Сатурн»	12%	301,949	-	-
Облигации ООО «Грансаэро финанс»	12%	289,061	12%	116,463
Облигации				
ООО «Техно-Николь Финанс»	10%	267,198	10%	116,660
Векселя ОАО «Стройтрансгаз»	12%	266,139	-	-
Облигации				
ОАО «Горно-металлургическая компания Норильский никель»	7%	253,919	-	-
Облигации ОАО «АвтоВАЗ»	9%	248,176	-	-
Облигации ОАО «Сахатранснефтегаз»	12%	231,823	-	-
Облигации ООО «ИТЕРА Финанс»	10%	230,057	-	-
Облигации				
ООО «Курганмашзавод-Финанс»	10%	226,625	-	-
Облигации ООО «Санвэй-Групп»	10%	225,901	10%	292,274
Облигации ООО «Группа «Магнезит»	8-9%	207,049	10%	270,039
Векселя ФГУП ММПО «Салют»	10-12%	194,111	-	-
Облигации ООО «ГАЗ-Финанс»	8%	161,099	8%	149,868
Облигации ОАО «Амурметалл»	9-10%	160,368	10%	95,774
Еврооблигации ООО «ЕвразХолдинг»	11%	142,551	11%	114,015
Облигации ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат»	8%	138,092	-	-
Облигации ОАО «ТВЗ»	9%	130,810	9%	107,543
Облигации				
ОАО «ПРОДИМЕКС холдинг»	10%	122,741	10%	134,793
Облигации ОАО «Импром»	9-11%	112,572	-	-
Облигации ОАО «Липецкий металлургический завод» Свободный сокол»	12%	108,584	-	-
Облигации ОАО «УК ГидроОГК»	8%	108,114	8%	11,907
Облигации				
ОАО «Пермский моторный завод»	10%	104,143	-	-
Векселя ОАО «Импром»	11%	99,170	-	-
Векселя ОАО «РКК Энергия»	12%	97,200	-	-
Облигации ФГУП ПО Уральский оптико-механический завод им. Э.С. Яламова	9%	89,694	-	-
Облигации ОАО «ОГК-6»	8%	81,183	-	-
Облигации ОАО «Синергия»	11%	80,380	11%	30,442
Облигации				
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	8%	74,191	8%	254,037

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2007 года тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Еврооблигации ОАО «Вымпелком-Коммуникации»	10%	51,032	10%	56,940
Облигации ООО «Уралвагонзавод-Финанс»	9%	46,843	9%-13%	115,377
Облигации ЗАО «МИАН-Девелопмент»	12%	37,706	-	-
Облигации ООО «Промтрактор-Финанс»	10%	35,330	11%	133,319
Облигации ООО «Патерсон инвест»	10%	25,742	10%	100,271
Облигации ООО «Автомир-Финанс»	11%	22,999	12%	91,003
Облигации ОАО «Федеральная сетевая компания» РАО ЕЭС	7-8%	6,131	7%-8%	221,461
Облигации ООО «ВМУ-Финанс»	11%	242	-	-
Облигации ОАО «Северсталь»	-	-	9%	786,337
Облигации ОАО «Сахатранснефтегаз»	-	-	12%	304,905
Облигации ООО «Мир-Финанс»	-	-	11%	294,031
Облигации ООО «АИФ медиа пресс финанс»	-	-	12%	221,567
Облигации ОАО «РОСВЕРТОЛ»	-	-	9%	187,535
Облигации ОАО «Столичные гастрономы»	-	-	9%	159,373
Облигации ООО «Нефтегазовая Компания «Итера»	-	-	10%	158,293
Облигации ОАО «Российские Железные Дороги»	-	-	7%	132,740
Облигации ОАО НПО «Сатурн»	-	-	9%	101,896
Облигации ООО «Эйр Юнион»	-	-	13%	64,106
Облигации ОАО «Мечел»	-	-	8%	54,946
Облигации ЗАО «ТМК»	-	-	8%	44,174
Облигации ЗАО «Истлайн холдинг»	-	-	12%	35,057
Облигации ОАО «Стальная группа Мечел»	-	-	6%	8,676
Облигации ОАО «Очаково»	-	-	9%	6,612
Облигации ЗАО «РТК-Лизинг»	-	-	9%	2,425
		10,281,094		6,628,316
Финансовых учреждений:				
Облигации ОАО АКБ «Глобэкс»	11%	159,994	-	-
Векселя ОАО «Возрождение»	10%	137,535	-	-
Векселя ОАО АКБ «Промсвязьбанк»	9-10%	122,725	-	-
Векселя ОАО АКБ «Ханты-Мансийский банк»	9%	110,112	-	-
Облигации ЗАО АКБ «Газпромбанк»	8%	99,995	-	-
Векселя ОАО АКБ «Петрокоммерц»	9%	92,900	-	-
Векселя ООО КБ «Славинвестбанк»	9-12%	91,179	-	51,903
Векселя «Russia International Card Finance S.A.»	12%	86,040	-	-
Векселя ЗАО АКБ «Русьбанк»	11%	83,725	-	46,850
Векселя ОАО АКБ «Банк Санкт-Петербург»	10%	72,311	-	-
Облигации ОАО АКБ «Национальный Банк «ТРАСТ»	9%	69,718	9%	133,965
Векселя ОАО АКБ «Татфондбанк»	11%	55,922	-	-
Векселя ОАО «Стройкредит»	10%	53,422	-	-
Векселя ЗАО АКБ «Национальный Резервный Банк»	0	52,553	-	53,433
Векселя ОАО АКБ «Дальневосточный банк»	0	51,321	-	51,970
Векселя ООО КБ «Юниаструмбанк»	10%	49,295	-	-
Облигации АКБ «Солидарность»	11%	49,007	-	-
Еврооблигации ОАО АКБ «Петрокоммерц»	8%	48,798	8%	173,566

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2007 года тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Векселя ОАО АКБ «Московский банк реконструкции и развития»	9%	47,960	-	-
Векселя ОАО Банк «Союз»	8%	47,820	-	-
Векселя ОАО АКБ «Первый чешско-российский банк»	10%	47,750	-	-
Векселя ОАО «Пробизнесбанк»	9%	34,636	-	-
Векселя ОАО АКБ «Связьбанк»	9%	29,883	-	-
Облигации «Russia Spread Trust»	-	-	8%	854,384
Еврооблигации «Russia International Card Finance S.A.»	-	-	10%	719,657
Векселя ОАО АКБ «Глобэкс»	-	-	-	166,565
Векселя ОАО АКБ «Ак Барс»	-	-	-	97,830
Векселя ОАО «Абсолют Банк»	-	-	-	81,217
Облигации ООО КБ «Русский Международный Банк»	-	-	11%	78,497
Векселя ОАО АКБ «Москоммерцбанк»	-	-	-	76,824
Векселя ОАО АКБ «БИН Банк»	-	-	-	75,767
Векселя ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	-	-	-	75,024
Еврооблигации ОАО «Импэксбанк»	-	-	9%	53,320
Облигации ОАО АКБ «Центринвест»	-	-	10%	10,067
Векселя ЗАО АКБ «Газпромбанк»	-	-	-	592
		1,694,601		2,801,431
Местных органов власти:				
Облигации Администрации Иркутской области	8-9%	307,766	8%-11%	368,727
Облигации Администрации Ярославской области	8-9%	273,687	8%-9%	40,296
Облигации Администрации г. Казани	8-9%	241,586	9%-10%	132,880
Облигации Правительства Ивановской области	9%	153,415	-	-
Облигации Администрации Белгородской области	8-13%	98,595	8%	67,656
Облигации Администрации Воронежской области	9%	52,899	0.13	8,500
Облигации Администрации г.Новосибирска	9-13%	48,808	-	-
Облигации Администрации Кировской области	8%	23,132	8%-9%	25,883
Облигации Администрации Нижегородской области	9%	22,287	0.09	199,306
Облигации Администрации города Томска	8%	18,573	-	-
Облигации Правительства Республики Чувашия	8%	15,690	8%-12%	16,788
Облигации Администрации Красноярского края	7%	14,562	0.07	192,331
Облигации Правительства Республики Саха (Якутия)	10%-12%	7,173	8%-10%	317,072
Облигации Администрации Одинцовского района Московской области	10%	5,694	-	-
Облигации Правительства г.Магадана	11%	3,655	0.11	10,439
Облигации Администрации Курганской области	9%	1,994	0.09	30,476
Облигации Администрации Тверской области	8%	1,369	8%-9%	18,903
Облигации Администрации Калужской области	9%	990	-	-

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2007 года тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Облигации Администрации республики Марий Эл	8%	4	8%	1,826
Облигации Администрации Московской области	-	-	9%-10%	41,808
Облигации Правительства г.Москвы	-	-	0.1	10,067
Облигации Администрации Липецкой области	-	-	0.08	522
Облигации Администрации Тульской области	-	-	0.09	354
Облигации Администрации г.Красноярска	-	-	9%	24
		1,291,879		1,483,858
Государственные:				
Облигации ОФЗ	7-9%	108,228	7-9%	876,970
Еврооблигации Правительства РФ	3-10%	10,411	3-10%	27,239
		118,639		904,209

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам в размере 166,562 тыс. руб. и 188,709 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. ипотечные облигации в сумме 1,033,925 тыс. руб. и 458,991 тыс. руб., соответственно были использованы в качестве обеспечения по кредиту, предоставленному Банку Европейским банком реконструкции и развития (далее – «ЕБРР»).

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Долевые ценные бумаги:		
Обыкновенные акции ОАО «Полюзолото»	1,364,068	-
Вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд «Первый Ипотечный»	850,000	283,344
АДР ОАО «Полюзолото»	536,096	-
АДР ОАО «Сургутнефтегаз»	201,600	-
Обыкновенные акции ОАО «Лукойл»	196,375	22,850
Обыкновенные акции ОАО ГМК «Норильский Никель»	162,746	20,400
Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»	141,838	240,600
ГДР ОАО «Внешторгбанк»	119,185	-
Обыкновенные акции ОАО НПО «ИРКУТ»	113,386	94,069
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС»	78,645	125
Обыкновенные акции ОАО «Внешторгбанк»	49,446	-
Обыкновенные акции ОАО «Ростелеком»	24,483	16,567
Обыкновенные акции ОАО «ММК»	15,058	10,921
Обыкновенные акции ОАО «Хабаровскнефтепродукт»	4,390	1,939
Обыкновенные акции РАО «Газпром»	4,030	-
Обыкновенные акции ОАО «МГТС»	774	581
Обыкновенные акции ОАО «ТГК-5»	744	-
Обыкновенные акции ОАО Нижневартовскнефтегаз	12	-
Обыкновенные акции ОАО «Комстар»	-	198,299
Обыкновенные акции ОАО «Таттелеком»	-	3,357
	3,862,876	893,052

14. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Платина	1,199,302	638,714
Золото	470,746	410,990
Серебро	-	9,358
Палладий	68,225	3,040
Итого драгоценных металлов	1,738,273	1,062,102

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Срочные депозиты в других банках	19,522,383	33,224,976
Корреспондентские счета в других банках	19,152,612	30,149,592
Кредиты по операциям обратного РЕПО	3,841,560	917,372
Итого драгоценные металлы	42,516,555	64,291,940

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав средств в банках, включен наращенный процентный доход, который составил 18,653 тыс. руб. и 27,408 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банк разместил средства в двух и пяти банках на сумму 19,359,622 тыс. руб. и 49,810,078 тыс. руб., соответственно, сумма размещенных средств в каждом из которых по отдельности превышает 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 42,516,555 тыс. руб. и 64,291,940 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2007 года тыс. руб.		31 декабря 2006 года тыс. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Казначейства США	2,587,440	2,496,112	762,829	731,272
ОФЗ	947,141	853,313	154,543	172,356
Облигации NBT FINANCE LIMITED	156,149	158,627	-	-
Облигации ООО СИК «Девелопмент-Юг»	110,377	129,596	-	-
Облигации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	40,453	48,231	-	-
Итого	3,841,560	3,685,879	917,372	903,628

16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Чистая справедливая стоимость тыс. руб.	Номинальная стоимость тыс. руб.	Чистая справедливая стоимость тыс. руб.
Срочные сделки с валютой				
Форвардные контракты	36,992,835	165,224	17,279,714	(15,011)
Свопы	19,605,321	(92,365)	3,530,672	5,295
Фьючерсные контракты	864,157	(1,711)	9,815,726	(67,707)
Итого требования/ (обязательства) по валютнообменным контрактам		71,148		(77,423)
Срочные сделки с драгоценными металлами				
Свопы	8,418,944	194,604	3,401,216	(36,012)
Форвардные контракты	62,479	(506)	417,291	2,265
Итого требования/ (обязательства) по контрактам по драгоценным металлам		194,098		(33,747)
Срочные сделки с ценными бумагами				
Форвардные контракты	-	-	460	2
Итого требования по контрактам по ценным бумагам		-		2
Итого требования/ (обязательства)		265,246		(111,168)

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Ссуды выданные	238,361,243	163,709,292
Кредиты по соглашениям обратного РЕПО	122,147	379,298
	238,483,390	164,088,590
За вычетом резервов под обесценение	(13,069,302)	(9,611,584)
Всего ссуд, предоставленных клиентам	225,414,088	154,477,006

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход, который составил 4,518,374 тыс. руб. и 2,981,853 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, представлена в Примечании 5.

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Анализ по виду обеспечения:		
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	43,948,588	40,526,785
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	29,472,369	17,609,724
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	6,486,896	1,134,778
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	6,458,287	5,736,135
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,350,816	5,911,265
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	2,909,466	3,656,568
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,844,623	6,580,544
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	1,649,801	456,093
Необеспеченные ссуды	<u>129,293,242</u>	<u>72,865,114</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>225,414,088</u>	<u>154,477,006</u>

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Анализ по секторам:		
Физические лица	92,357,091	76,125,749
Торговля	24,939,054	14,741,578
Строительство	20,703,757	10,466,843
Энергетический сектор	15,400,457	9,495,218
Оборонная промышленность	10,828,678	5,739,842
Нефтегазовая промышленность	10,731,998	1,760,334
Государственные органы	7,394,680	5,409,350
Недвижимость и лизинг	6,821,021	6,173,834
Тяжелая промышленность	6,225,253	3,302,862
Промышленность	4,645,099	1,802,488
Финансовый сектор	3,954,607	3,715,669
Черная металлургия	2,450,337	-
Транспортные услуги	1,573,526	1,346,041
Химическая промышленность	1,234,970	961,501
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	760,958	648,749
Услуги и гостиничный бизнес	536,233	2,795,382
Пищевая промышленность	526,017	824,316
Сельское хозяйство	151,696	962,458
Цветная металлургия	49,423	540,580
Авиастроение	33,923	-
Телекоммуникации	33,066	86,285
Машиностроение	1,146	1,518,014
Прочее	<u>14,061,098</u>	<u>6,059,913</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>225,414,088</u>	<u>154,477,006</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банк предоставил ссуды трем и одному клиентам на общую сумму 10,951,503 тыс. руб. и 3,104,065 тыс. руб., соответственно, превышающие 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. значительная часть ссуд была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 225,414,088 тыс. руб. и 154,477,006 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 30,414,411 тыс. руб. и 11,503,590 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. такие ссуды были обеспечены различным залогом справедливой стоимостью 9,317,634 тыс. руб. и 1,691,711 тыс. руб., соответственно, в том числе залогом гарантий справедливой стоимостью 3,488,908 тыс. руб. и 789,562 тыс. руб., соответственно. При оценке обесценения отдельных ссуд Банк проводит анализ финансового состояния, качества обслуживания задолженности, кредитной истории, а также уровня и качества залогового обеспечения.

Анализ финансовых активов, признанных индивидуально обесцененными, представлен ниже:

	31 декабря 2007 года тыс. руб.			31 декабря 2006 года тыс. руб.		
	Перво- начальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Перво- начальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальными признаками обесценения	30,414,411	(617,477)	29,796,934	11,503,590	(243,129)	11,260,461
Совокупный резерв под обесценение		<u>(14,119,240)</u>			<u>(10,884,048)</u>	
Итого резерв под обесценение		<u>(14,736,717)</u>			<u>(11,127,177)</u>	

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, приобретенных с обязательством последующей продажи, на сумму 122,147 тыс. руб. и 379,298 тыс. руб., соответственно:

	31 декабря 2007 года тыс. руб.		31 декабря 2006 года тыс. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Обыкновенные акции ОАО «Лукойл»	50,222	60,616	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Сбербанк»	40,830	50,235	-	-
Обыкновенные акции ОАО ГМК «Норильский Никель»	31,095	38,677	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»	-	-	350,143	441,170
Облигации ООО «Трансаэро-Финанс»	-	-	29,155	32,429
	<u>122,147</u>	<u>149,528</u>	<u>379,298</u>	<u>473,599</u>

18. ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Долевые ценные бумаги	6,108,359	8,611,339
Долговые инструменты	-	264,956
Итого инвестиции в наличии для продажи	6,108,359	8,876,295

По состоянию на 31 декабря 2006 года в состав инвестиций в наличии для продажи, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам в размере 33,399 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2007 гг., в состав долевых ценных бумаг включены инвестиции в дочерние банки и компании Банка на сумму 5,739,466 тыс. руб. и 5,528,391 тыс. руб., соответственно.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения тыс. руб.	Оборудование и прочее тыс. руб.	Итого тыс. руб.
По первоначальной / проиндексированной стоимости			
31 декабря 2005 года	213,958	263,732	477,690
Приобретение	66,670	355,519	422,189
Выбытие	(40,170)	(22,028)	(62,198)
31 декабря 2006 года	240,458	597,223	837,681
Приобретение	-	477,628	477,628
Выбытие	(183,651)	(267,067)	(450,718)
31 декабря 2007 года	56,807	807,784	864,591
Накопленная амортизация			
31 декабря 2005 года	3,982	109,573	113,555
Начисление	1,025	50,246	51,271
Выбытие	(793)	(19,944)	(20,737)
31 декабря 2006 года	4,214	139,875	144,089
Начисление	440	87,792	88,232
Выбытие	(433)	(37,414)	(37,847)
31 декабря 2007 года	4,221	190,253	194,474
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2007 года	52,586	617,531	670,117
31 декабря 2006 года	236,244	457,348	693,592

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Задолженность поставщиков и подрядчиков	844,194	66,862
Дебиторская задолженность по реализованным инвестициям	104,510	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	33,866	12,904
Требования по сделкам спот	25,530	3,071
Задолженность сотрудников	4,110	8,248
Прочее	19,083	9,542
	<u>1,031,293</u>	<u>100,627</u>
За вычетом резервов под обесценение	(16,910)	-
Итого прочие активы	<u>1,014,383</u>	<u>100,627</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, представлена в Примечании 5.

21. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Срочные депозиты	24,033,163	19,880,266
Корреспондентские счета банков	4,566,518	3,441,638
Итого средства банков	<u>28,599,681</u>	<u>23,321,904</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход на сумму 225,380 тыс. руб. и 267,939 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав срочных депозитов банков были включены депозиты, привлеченные от банковских агентов по выпущенным через них еврооблигациям Банка на общую сумму 6,967,654 тыс. руб. и 6,944,655 тыс. руб., соответственно.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Срочные депозиты	209,093,468	165,279,721
Депозиты до востребования	73,587,772	44,910,582
Итого средства клиентов	<u>282,681,240</u>	<u>210,190,303</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав средств клиентов включен наращенный процентный расход на сумму 1,990,479 тыс. руб. и 1,452,982 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства клиентов на сумму 236,699 тыс. руб. и 404,041 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по выпущенным аккредитивам и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства клиентов на сумму 286,030 тыс. руб. и 71,322 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком (см. Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав срочных депозитов были включены еврооблигации Банка, выпущенные через специализированные юридические лица, на общую сумму 4,271,952 тыс. руб. и 10,422,829 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Анализ по секторам:		
Финансовый сектор	110,063,961	88,633,760
Физические лица	70,929,068	63,587,446
Нефтегазовая промышленность	36,725,400	9,679,675
Цветная металлургия	10,496,592	9,008,973
Энергетика	10,193,493	1,192,075
Торговля	7,490,470	10,262,623
Страхование	4,071,335	2,533,802
Строительство	4,045,837	1,900,588
Производство	3,996,622	506,532
Профессиональные услуги	2,700,201	928,355
Добыча и обработка драгоценных металлов и алмазов	2,424,840	5,871,931
Общественные организации	2,261,725	917,053
Машиностроение	1,947,683	1,065,583
Региональные органы власти	1,671,394	2,302,815
Геология	1,648,691	555,817
Лизинг	1,393,311	-
Телекоммуникации	1,099,595	340,717
Операции с недвижимостью	1,010,959	4,772,095
Услуги	956,101	792,846
Информационные технологии	931,557	183,082
Транспортные услуги	891,521	1,087,902
Авиастроение	839,992	50,387
Черная металлургия	675,903	7,745
Здравоохранение и туризм	596,449	767,347
Пищевая промышленность	439,109	274,626
Сельское хозяйство	252,709	227,461
Культура и искусство	213,932	241,650
Гостиничный бизнес	158,328	12,940
Издательская деятельность	125,219	87,853
Химическая промышленность	65,319	167,707
Лесное хозяйство	49,984	3,351
Жилищное строительство	9,050	33,538
Прочее	2,304,890	2,192,028
Итого средства клиентов	<u>282,681,240</u>	<u>210,190,303</u>

23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ С ПРИЗНАНИЕМ ЕЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	3,349,425	731,272
Производные финансовые инструменты	460,168	203,206
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>3,809,593</u>	<u>934,478</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. следующие активы были проданы по соглашениям РЕПО.

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Облигации Казначейства США	2,496,112	731,272
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	<u>853,313</u>	<u>-</u>
Итого обязательства, проданные по соглашениям РЕПО (короткая позиция)	<u><u>3,349,425</u></u>	<u><u>731,272</u></u>

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Процентные векселя	23,338,653	5,451,156
Дисконтные векселя	6,669,537	8,951,236
Облигации со сроком погашения в 2009 году	3,069,843	2,794,364
Бездисконтные/беспроцентные векселя	<u>2,186</u>	<u>8,833</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>33,080,219</u></u>	<u><u>17,205,589</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен наращенный процентный расход на сумму 508,384 тыс. руб. и 258,482 тыс. руб., соответственно.

Бездисконтные/беспроцентные векселя выпущены по номинальной стоимости для расчетных операций с оплатой по предъявлению.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Заработная плата персонала и премии	1,000,000	526,982
Резерв по неиспользованным отпускам	417,101	345,215
Обязательства по сделкам спот	138,031	122,221
Кредиторы по прочим операциям	84,142	29,599
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	27,152	14,637
Задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	17,558	12,458
Прочее	<u>11,681</u>	<u>139,549</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>1,695,665</u></u>	<u><u>1,190,661</u></u>

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения, год	Процентная ставка %	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Societe Generale S.A.	Руб.	2014	8	3,916,241	-
GENEBANQUE S.A.	Долл. США	2014	7.1	2,007,520	-
Societe Generale S.A.	Руб.	2017	8	751,808	-
KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	Руб.	2016	8	-	3,000,000
Итого субординированный заем				<u>6,675,569</u>	<u>3,000,000</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 года начисленный процентный расход, включенный в состав субординированной задолженности, составил 25,054 тыс. руб.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 719,795,538 и 680,360,538 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

Информация о количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена следующим образом:

	Обыкновенные акции тыс. шт.
31 декабря 2005 года	680,361
Выпуск акций	-
31 декабря 2006 года	680,361
Выпуск акций	39,435
31 декабря 2007 года	<u>719,796</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. эмиссионный доход, составляющий 15,408,200 тыс. руб. и 9,177,470 тыс. руб., соответственно, представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются на балансе.

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Резерв на потери по гарантиям и аккредитивам	162,798	193,032
Резерв на неиспользованные лимиты по кредитным картам	75,045	-
Итого прочие резервы	237,843	193,032

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами, составили 236,699 тыс. руб. и 404,041 тыс. руб., соответственно; гарантии выпущенные обеспеченны денежными средствами, в общей сумме 286,030 тыс. руб. и 71,322 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска для целей достаточности капитала, составляли:

	31 декабря 2007 года тыс. руб.		31 декабря 2006 года тыс. руб.	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	11,552,198	5,516,524	11,765,751	6,014,831
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	5,244,953	1,093,255	3,050,386	457,274
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	51,358,130	21,271,914	32,619,281	13,018,598
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	68,155,281	27,881,693	47,435,418	19,490,703

Банк имеет обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако по определенным причинам Банк вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Не более одного года	1,625,678	1,489,037
Более одного года, но менее пяти лет	1,136,741	872,764
Более пяти лет	<u>266,862</u>	<u>243,049</u>
Итого операционная аренда	<u>3,029,281</u>	<u>2,604,850</u>

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2007 и 2006 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 4,790,655 тыс. руб. и 4,840,471 тыс. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 452,141,141,583 штук и 357,062,121,023 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разработало процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

13 февраля 2008 года Группа Societe Generale S.A. реализовала опцион на приобретение 30% + 2 акции АКБ «РОСБАНК» по цене 1,700 млн. долл. США. Таким образом, Societe Generale S.A. увеличила свою долю участия в АКБ «РОСБАНК» до 50% + 1 акция.

20 марта 2008 года Совет директоров АКБ «РОСБАНК» принял решение о выпуске четырех серий процентных неконвертируемых облигаций на общую сумму 20,000 млн. руб. со сроком погашения в 2011, 2013 и 2015 годах.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или ее материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2007 года тыс. руб.		31 декабря 2006 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	2,320,821	17,974,503	65,838	12,802,904
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,320,821		65,838	
Средства в банках	3,182,419	42,516,555	3,127,434	64,291,940
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,182,419		3,127,434	
Ссуды, предоставленные клиентам	8,766,026	238,483,390	7,805,957	164,088,590
- ключевой управленческий персонал Банка	104,769		761	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	8,661,257		7,805,196	
Резерв под обесценение	123,601	13,069,302	268,021	9,611,584
- ключевой управленческий персонал Банка	1,477		56	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	122,124		267,965	
Инвестиции в наличии для продажи	5,935,833	6,108,359	6,211,525	8,876,295
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	5,935,833		6,211,525	
Прочие активы	9,967	1,014,383	2,052	100,627
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	9,967		2,052	
Средства банков	3,483,179	28,599,681	1,080,826	23,321,904
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,483,179		1,080,826	
Средства клиентов	114,084,219	282,681,240	72,666,192	210,190,303

	31 декабря 2007 года тыс. руб.		31 декабря 2006 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- акционеры	2,207,952		6,751,005	
- ключевой управленческий персонал Банка	955,879		1,070,263	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	110,920,388		64,844,924	
Прочие резервы	13,798	237,843	121,670	193,032
- ключевой управленческий персонал Банка	147		290	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	13,651		121,380	
Прочие обязательства	35,657	1,695,665	122,965	1,190,661
- акционеры	-		122,959	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	35,657		6	
Субординированный заем	6,675,569	6,675,569	3,000,000	3,000,000
- акционеры	6,675,569		3,000,000	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3,055,833	11,552,198	6,476,506	11,765,751
- акционеры	-		393,000	
- ключевой управленческий персонал Банка	13,500		14,482	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,042,333		6,069,024	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	823,619	5,244,953	248,587	3,050,386
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	823,619		248,587	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	9,113,118	51,358,130	9,253,888	32,619,281
- ключевой управленческий персонал Банка	30,572		17,927	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	9,082,546		9,235,961	

В отдельном отчете о прибылях и за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,398,809	32,995,908	1,307,046	27,658,938
- акционеры	8,268		47,318	
- ключевой управленческий персонал Банка	4,324		1,740	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,386,217		1,257,988	
Процентные расходы	3,473,813	13,227,410	3,856,005	12,158,814
- акционеры	568,776		151,223	
- ключевой управленческий персонал Банка	84,886		76,459	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,820,151		3,628,323	
Резерв под обесценение	144,420	3,837,814	962,639	3,789,946
- ключевой управленческий персонал Банка	(1,421)		1,380	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	145,841		961,259	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	206,405	(484,442)	163,997	1,660,033
- акционеры	-		(4,749)	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	206,405		168,746	
Чистый (убыток)/прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи	(6,160)	207,283	155,914	341,453
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	(6,160)		155,914	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	45,306	291,952	62,695	786,659
- акционеры	29,679		(2,231)	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	15,627		64,926	

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	(96,448)	562,762	7,526	(898,008)
- акционеры	64,771		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	492,192	4,865,523	796,899	4,893,219
- акционеры	3,532		29,418	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,131		191	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	487,529		767,290	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	206,640	991,475	294,616	1,144,768
- акционеры	-		6,759	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	206,640		287,857	
Прочие доходы	62,084	498,955	33,504	418,061
- акционеры	39		39	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	62,045		33,465	
Операционные расходы, за исключением вознаграждения ключевого управленческого персонала	1,018,990	7,171,447	463,845	6,342,898
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,018,990		463,845	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	574,713	6,616,334	243,737	5,643,067
- краткосрочное вознаграждение сотрудникам	574,713		243,737	

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой или приближенной к ней стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	95,826,166	95,826,166	36,222,539	36,222,539
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	17,974,503	17,974,503	12,802,904	12,802,904
Средства в банках	42,516,555	42,516,555	64,291,940	64,291,940
Ссуды, предоставленные клиентам	225,414,088	225,414,088	154,477,006	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	2,795,333	2,795,333
Средства банков	28,599,681	28,599,681	23,321,904	23,321,904
Средства клиентов	282,681,240	282,681,240	210,190,303	210,190,303
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	3,809,593	3,809,593	934,478	934,478
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,080,219	33,073,232	17,205,589	17,212,137
Субординированный заем	6,675,569	6,675,569	3,000,000	3,000,000

Справедливая стоимость инвестиций в наличии для продажи, отраженных в сумме 6,108,359 тыс. руб. и 6,080,962 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг., соответственно, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить иные методы оценки таких финансовых инструментов

32. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением по капиталу, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Касса и счета в ЦБ РФ
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Средства в банках на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Предоставленные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

Сумма капитала и нормативы	Фактическая	В целях обеспечения достаточности капитала	Норматив достаточности капитала	Минимальный норматив
	тыс. руб.	тыс. руб.		
На 31 декабря 2007 года				
Общий капитал	34,772,631	36,365,615	11.29%	8.00%
Капитал первого уровня	34,772,631	34,772,631	10.80%	4.00%
На 31 декабря 2006 года				
Общий капитал	22,813,118	20,898,915	10.43%	8.00%
Капитал первого уровня	22,726,798	22,726,798	11.34%	4.00%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение его деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 26, и капитала акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2006 годом.

34. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам. Значительная часть операций Банка сконцентрирована на территории Российской Федерации.

Операционные сегменты – Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Активы и пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. В результатах деятельности каждого сегмента отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Операции административного характера головного офиса и региональных центров Банка, а также ряд других операций, включая операции на межбанковском финансовом рынке, рынке финансовых услуг и депозитарные операции, раскрыты в сегментной отчетности отдельно как нераспределенные суммы.

Информация по сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспреде- ленные суммы	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Процентный доход	16,054,688	13,381,298	3,559,922	32,995,908
Процентный расход	(4,380,330)	(5,502,108)	(3,344,972)	(13,227,410)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,843,963)	6,149	-	(3,837,814)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	-	-	(484,442)	(484,442)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи	-	-	207,283	207,283
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	102,183	102,183	87,586	291,952
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	563	221,165	341,034	562,762
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,080,770	1,784,753	-	4,865,523
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(609,094)	(365,040)	(17,341)	(991,475)
Прочие резервы	(75,045)	30,234	(19,744)	(64,555)
Прочие доходы	178,857	44,588	275,510	498,955
Внешние операционные доходы Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	10,508,629 (1,865,554)	9,703,222 5,966,652	604,836 (4,101,098)	20,816,687 -
Операционные доходы	8,643,075	15,669,874	(3,496,262)	20,816,687
Операционные расходы	(6,900,771)	(3,061,658)	(3,825,352)	(13,787,781)
Прибыль до налогообложения	1,742,304	12,608,216	(7,321,614)	7,028,906
Расход по налогу на прибыль	-	-	(1,608,152)	(1,608,152)
Чистая прибыль	1,742,304	12,608,216	(8,929,766)	5,420,754
Активы по сегментам	95,677,284	130,103,466	166,071,580	391,852,330
Обязательства по сегментам	70,730,747	211,950,493	74,398,459	357,079,699
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	(44,160)	(19,592)	(24,480)	(88,232)
Ссуды, предоставленные клиентам	92,357,091	133,056,997	-	225,414,088
Основные средства	335,393	148,803	185,921	670,117
Средства клиентов	70,730,747	211,950,493	-	282,681,240
Капитальные затраты	239,052	106,060	132,516	477,628

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспреде- ленные суммы	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Процентный доход	14,733,585	8,776,524	4,148,829	27,658,938
Процентный расход	(4,604,026)	(4,921,190)	(2,633,598)	(12,158,814)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,735,185)	(54,761)	-	(3,789,946)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	-	-	1,660,033	1,660,033
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи	-	-	341,453	341,453
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	205,318	176,998	404,343	786,659
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	(897)	(352,918)	(544,193)	(898,008)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,625,732	2,011,383	256,104	4,893,219
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(77,927)	(1,020,287)	(46,554)	(1,144,768)
Прочие резервы	-	(28,184)	(17,889)	(46,073)
Прочие доходы	138,226	-	279,835	418,061
Внешние операционные доходы	9,284,826	4,587,565	3,848,363	17,720,754
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(1,196,994)	3,646,455	(2,449,461)	-
Операционные доходы	8,087,832	8,234,020	1,398,902	17,720,754
Операционные расходы	(6,302,972)	(2,641,500)	(3,041,493)	(11,985,965)
Прибыль до налогообложения	1,784,860	5,592,520	(1,642,591)	5,734,789
Расход по налогу на прибыль	-	-	(2,046,557)	(2,046,557)
Чистая прибыль	1,784,860	5,592,520	(3,689,148)	3,688,232
Активы по сегментам	76,491,224	78,504,423	123,880,697	278,876,344
Обязательства по сегментам	63,587,446	146,602,857	45,872,923	256,063,226
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	(27,016)	(11,322)	(12,933)	(51,271)
Суды, предоставленные клиентам	76,125,749	78,351,257	-	154,477,006
Основные средства	365,475	153,166	174,951	693,592
Средства клиентов	63,587,446	146,602,857	-	210,190,303
Капитальные затраты	222,464	93,232	106,493	422,189

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Россия	Прочие страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	Год, закон- чившийся 31 декабря 2007 года тыс. руб.
Процентные доходы	30,713,242	714,872	1,567,794	32,995,908
Процентные расходы	(8,857,838)	(2,746,473)	(1,623,099)	(13,227,410)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,575,841)	(223,174)	(38,799)	(3,837,814)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	(350,801)	131	(133,772)	(484,442)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи	206,847	-	436	207,283
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	861,905	(352,285)	(217,668)	291,952
Чистая прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами	780,369	60	(217,667)	562,762
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,723,882	112,478	29,163	4,865,523
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(458,796)	(502)	(532,177)	(991,475)
Прочие резервы	(64,555)	-	-	(64,555)
Прочие доходы	480,323	2,435	16,197	498,955
Внешние операционные доходы/(расходы)	24,458,737	(2,492,458)	(1,149,592)	20,816,687
Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	95,826,166	-	-	95,826,166
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	17,347,364	-	627,139	17,974,503
Драгоценные металлы	1,738,273	-	-	1,738,273
Средства в банках	4,661,363	2,695,527	35,159,665	42,516,555
Ссуды, предоставленные клиентам	210,832,584	13,236,644	1,344,860	225,414,088
Инвестиции в наличии для продажи	4,158,303	203,123	1,746,933	6,108,359
Основные средства	670,117	-	-	670,117
Прочие активы	718,279	19,010	277,094	1,014,383
Капитальные затраты	477,628	-	-	477,628

	Россия	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Процентный доход	14,682,265	8,827,844	4,148,829	27,658,938
Процентный расход	(4,604,026)	(4,921,190)	(2,633,598)	(12,158,814)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,735,185)	(54,761)	-	(3,789,946)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	-	-	1,660,033	1,660,033
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи	-	-	341,453	341,453
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	17,370	234,222	535,067	786,659
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	196	(1,017,145)	118,941	(898,008)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,625,732	2,011,383	256,104	4,893,219
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(77,927)	(1,020,287)	(46,554)	(1,144,768)
Прочие резервы	(46,073)	-	-	(46,073)
Прочие доходы	138,226	-	279,835	418,061
Внешние операционные доходы	9,000,578	4,060,066	4,660,110	17,720,754
Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	36,222,539	-	-	36,222,539
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,884,397	13,999	904,508	12,802,904
Драгоценные металлы	1,062,102	-	-	1,062,102
Средства в банках	12,808,931	2,182,669	49,300,340	64,291,940
Ссуды, предоставленные клиентам	151,297,938	3,042,996	136,072	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи	6,620,997	258,099	1,997,199	8,876,295
Основные средства	693,592	-	-	693,592
Прочие активы	60,558	36,147	3,922	100,627
Капитальные затраты	422,189	-	-	422,189

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены, в основном, в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудование) отражены в зависимости от страны местонахождения.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты.

Регулирование рисков в отношении ликвидности и движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейских операций (ДКО). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

ДКО еженедельно представляет прогнозы относительно позиции ликвидности Банка, управляет структурой активов/пассивов (со сроком погашения до 7 дней), и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка. Сводный экономический департамент (СЭД) оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности. СЭД еженедельно готовит аналитические отчеты о распределении активов и пассивов по срокам погашения, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. GAP-анализ используется для оценки распределения активов и пассивов по срокам погашения. Он включает анализ абсолютных и относительных характеристик разрывов в распределении активов и пассивов с учетом сроков их погашения. Кроме того, СЭД проводит анализ и прогноз состояния ликвидности (активы/пассивы со сроком погашения свыше 7 дней), и, в случае неблагоприятных экономических условий, анализ просроченности дебиторской и кредиторской задолженности. СЭД рассчитывает внутренние лимиты ликвидности, а также обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, отраженные в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки финансовых обязательств в соответствии с договорами (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2007 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	4,922,430	3,971,806	8,729,567	13,422,410	-	31,046,214
Средства клиентов	149,862,014	28,867,456	58,306,405	51,708,151	7,333,717	296,077,743
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	3,809,593	-	-	-	-	3,809,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,400,526	437,982	28,524,304	3,808,901	833,440	35,005,153
Субординированный заем	67,308	84,507	387,324	2,056,339	7,719,530	10,315,008
Итого финансовые обязательства	160,061,871	33,361,751	95,947,600	70,995,801	15,886,687	376,253,710

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2006 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	4,059,505	2,632,375	4,641,001	14,557,663	-	25,890,544
Средства клиентов	96,446,645	43,602,707	40,219,019	33,464,857	4,324,440	218,057,668
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	934,478	-	-	-	-	934,478
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,359,401	2,672,100	8,438,244	2,328,130	603,220	18,401,095
Субординированный заем	142,685	39,452	180,822	960,000	4,078,356	5,401,315
Итого финансовые обязательства	105,942,714	48,946,634	53,479,086	51,310,650	9,006,016	268,685,100

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Управление рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется в соответствии со стандартами Банка. Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам. Банк не осуществляет операций хеджирования, таким образом, политика управления риском по операциям хеджирования не разрабатывалась.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и пассивов и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2007 года				31 декабря 2006 года			
	Руб.	Долл. США	Евро	Драго- ценные металлы	Руб.	Долл. США	Евро	Драго- ценные металлы
АКТИВЫ:								
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	9.94%	8.99%	-	-	9.29%	9.08%	-	-
Средства в банках	10.59%	5.03%	3.98%	-	5.35%	4.59%	7.03%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	11.16%	10.26%	10.04%	-	15.86%	13.89%	9.40%	6.25%
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	-	-	7.48%	7.61%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	7.18%	6.26%	6.02%	1.00%	7.53%	7.29%	5.25%	1.00%
Средства клиентов	7.06%	5.26%	3.22%	-	5.39%	6.14%	4.09%	4.26%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.57%	7.18%	-	-	7.11%	7.93%	5.10%	-
Субординированный заем	8.00%	7.10%	-	-	8.00%	-	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на чистую прибыль и капитал:

	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	133,232	(133,232)	118,365	(118,365)
Средства в банках	263,099	(263,099)	341,424	(341,424)
Ссуды, предоставленные клиентам	2,254,141	(2,254,141)	1,544,770	(1,544,770)
Обязательства:				
Средства банков	(240,332)	240,332	(232,052)	232,052
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	(38,096)	38,096	(7,313)	7,313
Средства клиентов	(2,089,213)	2,089,213	(2,089,213)	2,089,213
Выпущенные долговые ценные бумаги	(330,425)	330,425	(171,968)	171,968
Субординированный заем	(66,756)	66,756	(30,000)	30,000
Чистое влияние на чистую прибыль и капитал	(114,350)	114,350	(525,987)	525,987

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	13,323,166	-	-	-	-	-	13,323,166
Средства в банках	23,011,614	1,500,075	382,614	512,341	903,300	-	26,309,944
Ссуды, предоставленные клиентам	22,838,349	34,816,458	74,181,348	87,132,080	6,445,853	-	225,414,088
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Всего активов, по которым начисляются проценты	59,173,129	36,316,533	74,563,962	87,644,421	7,349,153	-	265,047,198
Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	88,387,077	-	-	-	-	7,439,089	95,826,166
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	4,651,337	-	-	-	-	-	4,651,337
Драгоценные металлы	1,738,273	-	-	-	-	-	1,738,273
Средства в банках	16,206,611	-	-	-	-	-	16,206,611
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	-	6,108,359	-	-	6,108,359
Основные средства	-	-	-	-	-	670,117	670,117
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	589,886	-	-	-	589,886
Прочие активы	38,032	967,998	8,353	-	-	-	1,014,383
Всего активов, по которым не начисляются проценты	111,021,330	967,998	598,239	6,108,359	-	8,109,206	126,805,132
ИТОГО АКТИВЫ	170,194,459	37,284,531	75,162,201	93,752,780	7,439,153	8,109,206	391,852,330
ПАССИВЫ							
Пассивы, по которым начисляются проценты							
Депозиты банков	251,427	3,405,740	7,933,309	12,442,734	-	-	24,033,210
Средства клиентов	75,210,850	27,251,837	53,525,209	47,227,689	5,705,742	-	208,921,327
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	3,809,593	-	-	-	-	-	3,809,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,320,918	425,626	27,475,579	3,336,870	483,535	-	33,042,528
Субординированный заем	25,054	-	-	6,650,515	-	-	6,675,569
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	80,617,842	31,083,203	88,934,097	69,657,808	6,189,277	-	276,482,227
Депозиты банков	4,566,471	-	-	-	-	-	4,566,471
Средства клиентов	73,759,913	-	-	-	-	-	73,759,913
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	37,661	-	30	-	-	-	37,691
Прочие резервы	237,843	-	-	-	-	-	237,843
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	299,889	-	-	-	299,889
Прочие обязательства	149,422	1,313,243	233,000	-	-	-	1,695,665
Всего пассивы, по которым не начисляются проценты	78,751,310	1,313,243	532,919	-	-	-	80,597,472
ИТОГО ПАССИВЫ	159,369,152	32,396,446	89,467,016	69,657,808	6,189,277	-	357,079,699
Разница между активами и пассивами	10,825,307	4,888,085	(14,304,815)	24,094,972	1,249,876		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(21,444,713)	5,233,330	(14,370,135)	17,986,613	1,159,876		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(21,444,713)	(16,211,383)	(30,581,518)	(12,594,905)	(11,435,029)		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(5.5%)	(4.1%)	(7.8%)	(3.2%)	(2.9%)		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,732,661	6,963	96,847	-	-	-	11,836,471
Средства в банках	31,620,412	1,615,311	249,919	617,212	39,497	-	34,142,351
Ссуды, предоставленные клиентам	10,939,250	29,664,316	47,046,729	62,889,524	3,937,187	-	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	579,884	2,763,579	-	-	3,343,463
Всего активов, по которым начисляются проценты	54,292,323	31,286,590	47,973,379	66,270,315	3,976,684	-	203,799,291
Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	30,170,823	-	-	-	-	6,051,716	36,222,539
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	957,642	8,791	-	-	-	-	966,433
Драгоценные металлы	1,062,102	-	-	-	-	-	1,062,102
Средства в банках	30,149,589	-	-	-	-	-	30,149,589
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	5,532,832	-	-	-	5,532,832
Основные средства	-	-	-	-	-	693,592	693,592
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	349,339	-	-	-	349,339
Прочие активы	3,706	96,921	-	-	-	-	100,627
Всего активов, по которым не начисляются проценты	62,343,862	105,712	5,882,171	-	-	6,745,308	75,077,053
ИТОГО АКТИВЫ	116,636,185	31,392,302	53,855,550	66,270,315	3,976,684	6,745,308	278,876,344
ПАССИВЫ							
Пассивы, по которым начисляются проценты							
Средства банков	3,824,520	2,411,301	3,760,761	13,208,616	-	-	23,205,198
Средства клиентов	50,665,953	42,423,841	37,192,696	30,718,651	4,316,113	-	165,317,254
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	731,272	-	-	-	-	-	731,272
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,341,329	2,639,190	7,971,943	1,882,863	361,431	-	17,196,756
Субординированный заем	-	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	59,563,074	47,474,332	48,925,400	45,810,130	7,677,544	-	209,450,480
Средства банков	116,706	-	-	-	-	-	116,706
Средства клиентов	44,873,049	-	-	-	-	-	44,873,049
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	203,206	-	-	-	-	-	203,206
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,833	-	-	-	-	-	8,833
Прочие резервы	193,032	-	-	-	-	-	193,032
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	27,259	-	-	-	-	-	27,259
Прочие обязательства	792,127	403,034	-	-	-	-	1,190,661
Всего пассивы, по которым не начисляются проценты	46,214,212	403,034	-	-	-	-	46,612,746
ИТОГО ПАССИВЫ	105,777,286	47,877,366	48,925,400	45,810,130	7,677,544	-	256,063,226
Разница между активами и пассивами	10,858,899	(16,485,064)	4,930,150	20,460,185	(3,700,860)		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(5,270,751)	(16,187,742)	(952,021)	20,460,185	(3,700,860)		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(5,270,751)	(21,458,493)	(22,410,514)	(1,950,329)	(5,651,189)		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1.9%)	(7.7%)	(8.0%)	(0.7%)	(2.0%)		

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть по первому требованию возвращены вкладчиками.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Рыночный риск

Для оценки рыночного риска СЭД использует методологию расчета максимальных потерь «value at risk» (VAR). VAR рассчитывается в соответствии с общепринятой международной методикой. СЭД ежедневно представляет данные об оценке риска и не менее одного раза в месяц готовит отчет для Совета директоров. Банк осуществляет тестирование адекватности данной методологии каждые три месяца, проверяя, что отклонение текущих рыночных условий от статистических параметров, включенных в расчет, находится в установленных границах. На основе статистических данных за предыдущие девять месяцев и информации о сроках погашения долговых ценных бумаг Банк моделирует портфель ценных бумаг, рассчитывает соотношение различных типов ценных бумаг в портфеле и совокупный риск по портфелю и рассматривает данное соотношение в качестве стандартного соотношения различных ценных бумаг в портфеле в текущих условиях. Для снижения рисков Банк устанавливает следующие лимиты: лимиты открытой позиции, лимиты максимальных убытков («стоп-лосс»), структурные лимиты. СЭД ежедневно оценивает существующие риски для Банка и формирует предложения на установление лимитов для Комитета по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованием. Контроль валютной позиции является источником необходимой информации для СЭД, который ежедневно рассчитывает открытую валютную позицию (ОВП) на основании данных бухгалтерского учета, и Операционного Департамента, ежедневно выполняющего расчет ОВП в соответствии с требованиями ЦБ РФ. С целью предотвращения неожиданных существенных потерь, которые могут возникнуть в результате колебаний стоимости ценных бумаг в портфеле Банка, используется инструмент «стоп-лосс». Лимиты «стоп-лосс» устанавливаются для совокупных убытков за день и за месяц как процент от стоимости инвестиций. Месячный лимит убытков устанавливается в размере 3/2 от дневного лимита. Если лимит «стоп-лосс» достигнут, проведение операций прекращается. Степень использования дневного лимита определяется с учетом реализованного убытка и корректировки по приведению ценных бумаг к справедливой (рыночной) стоимости. Для определения рыночных цен используются котировки агентства REUTERS.

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка рыночному риску с использованием методологии VAR:

Наименование ценных бумаг	31 декабря 2007 года тыс. руб.	95% 1 день VaR	95% 10 дней VaR	Риск 1 день	Риск 10 дней
Долговые ценные бумаги компаний	10,281,093	15,062	48,409	0.15%	0.47%
Долевые ценные бумаги	3,885,389	70,689	207,064	1.82%	5.33%
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	1,694,601	4,997	13,097	0.29%	0.77%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	1,291,880	3,547	6,305	0.27%	0.49%
Государственные долговые ценные бумаги	118,639	459	1,538	0.39%	1.30%
Итого	17,271,602	86,496	265,143	0.50%	1.54%

Наименование ценных бумаг	31 декабря 2006 года тыс. руб.	95% 1 день VaR	95% 10 дней VaR	Риск 1 день	Риск 10 дней
Долговые ценные бумаги компаний	6,893,272	7,658	19,633	0.11%	0.28%
Долевые ценные бумаги	3,688,385	17,129	48,030	0.46%	1.30%
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	2,801,432	6,380	17,303	0.23%	0.62%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	1,483,858	2,051	4,376	0.14%	0.29%
Государственные долговые ценные бумаги	904,209	1,501	5,173	0.17%	0.57%
Итого	15,771,156	30,298	86,377	0.19%	0.55%

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по филиалам и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 24.5462 руб.	Евро 1 евро = 35.9332 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2007 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ						
Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	94,392,057	838,394	587,557	-	8,158	95,826,166
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	12,236,130	5,397,585	74,248	266,409	131	17,974,503
Драгоценные металлы	-	-	-	1,738,273	-	1,738,273
Средства в банках	2,579,821	33,057,984	6,773,722	14	105,014	42,516,555
Ссуды, предоставленные клиентам	143,640,213	81,665,429	70,829	-	37,617	225,414,088
Инвестиции в наличии для продажи	4,158,304	1,486	2,414	-	1,946,155	6,108,359
Основные средства	670,117	-	-	-	-	670,117
Требования по отложенному налогу на прибыль	589,886	-	-	-	-	589,886
Прочие активы	1,000,041	1,952	11,165	290	935	1,014,383
ИТОГО АКТИВЫ	259,266,569	120,962,830	7,519,935	2,004,986	2,098,010	391,852,330
ПАССИВЫ						
Средства банков	11,275,362	8,486,313	1,039,626	7,760,156	38,224	28,599,681
Средства клиентов	145,557,855	130,273,399	6,402,451	428,373	19,162	282,681,240
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	194,000	3,505,389	109,492	712	-	3,809,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,175,549	3,609,529	295,141	-	-	33,080,219
Прочие резервы	148,420	66,520	19,819	-	3,084	237,843
Текущие обязательства по налогу на прибыль	299,889	-	-	-	-	299,889
Субординированный заем	4,668,049	2,007,520	-	-	-	6,675,569
Прочие обязательства	1,600,224	95,198	181	-	62	1,695,665
ИТОГО ПАССИВЫ	192,919,348	148,043,868	7,866,710	8,189,241	60,532	357,079,699
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	66,347,221	(27,081,038)	(346,775)	(6,184,255)	2,037,478	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2007 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 24.5462 руб.	Евро 1 евро = 35.9332 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2007 года тыс. руб. Всего
Дебиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	21,521,362	63,082,552	7,292,058	7,515,342	71,866	99,483,180
Кредиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(52,857,968)	(35,837,641)	(9,861,971)	(925,600)	-	(99,483,180)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(31,336,606)	27,244,911	(2,569,913)	6,589,742	71,866	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	35,010,615	163,873	(2,916,688)	405,487	2,109,344	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 26.3311 руб.	Евро 1 евро = 34.6965 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2006 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ						
Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	34,364,092	1,436,520	401,217	-	20,710	36,222,539
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	9,261,538	3,524,097	8,118	9,151	-	12,802,904
Драгоценные металлы	-	-	-	1,062,102	-	1,062,102
Средства в банках	11,554,204	47,225,092	5,274,359	12	238,273	64,291,940
Ссуды, предоставленные клиентам	111,979,529	41,002,217	670,323	824,937	-	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи	6,626,909	261,736	2,331	-	1,985,319	8,876,295
Основные средства	693,592	-	-	-	-	693,592
Текущие требования по налогу на прибыль	349,339	-	-	-	-	349,339
Прочие активы	55,054	27,474	7,298	367	10,434	100,627
ИТОГО АКТИВЫ	174,884,257	93,477,136	6,363,646	1,896,569	2,254,736	278,876,344
ПАССИВЫ						
Средства банков	10,538,320	9,379,987	305,615	3,043,962	54,020	23,321,904
Средства клиентов	110,235,033	91,850,032	6,467,832	510,872	1,126,534	210,190,303
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	25,532	881,709	12,037	15,200	-	934,478
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,759,694	5,109,768	336,127	-	-	17,205,589
Прочие резервы	193,032	-	-	-	-	193,032
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	27,259	-	-	-	-	27,259
Субординированный заем	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Прочие обязательства	501,025	669,069	15,378	-	5,189	1,190,661
ИТОГО ПАССИВЫ	136,279,895	107,890,565	7,136,989	3,570,034	1,185,743	256,063,226
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	38,604,362	(14,413,429)	(773,343)	(1,673,465)	1,068,993	

Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 26.3311 руб.	Евро 1 евро = 34.6965 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2006 года тыс. руб. Всего
Дебиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	6,274,499	25,170,020	1,409,064	2,966,444	102,755	35,922,782
Кредиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(21,132,152)	(10,262,503)	(3,405,344)	(917,273)	(205,510)	(35,922,782)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(14,857,653)	14,907,517	(1,996,280)	2,049,171	(102,755)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	23,746,709	494,088	(2,769,623)	375,706	966,238	

Анализ чувствительности к валютному риску

Информация об уровне валютного риска Банка, подготовленная с использованием методологии стоимостной оценки риска (VaR), представлена в таблице ниже:

ВАЛЮТА	ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ 31 декабря 2007 года тыс. руб.	ВАЛЮТА	ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Долл. США	163,873	Долл. США	494,087
Евро	(2,916,688)	Евро	(2,769,623)
Швейц. франк	1,771,739	Швейц. франк	667,176
Англ. фунт стерлингов	296,744	Англ. фунт стерлингов	20,536
Японская йена	35,000	Японская йена	4,532
Белорусский руб.	(3,424)	Белорусский руб.	261,358
Казах. тенге	1,795	Казах. тенге	914
Норв. крона	1,192	Норв. крона	6,172
Шв. крона	2,913	Шв. крона	2,142
Дат. крона	2,085	Дат. крона	1,998
Укр. гривна	1,300	Укр. гривна	1,410
Золото	(37,973)	Золото	(3,894)
Серебро	(1,031)	Серебро	(485)
Палладий	45,503	Палладий	6,622
Платина	398,988	Платина	373,463
95% 1 день VaR	14,638	95% 1 день VaR	17,194
95% 10 дней VaR	37,526	95% 10 дней VaR	47,994
95% 1 день волатильность	0.164%	95% 1 день волатильность	0.373%
95% 10 дней волатильность	0.421%	95% 10 дней волатильность	1.040%

Ограничения для проведения анализа рисковой стоимости (VaR)

Анализ VaR основан на использовании определенной модели, а также ряда допущений и предположений. Основные ограничения представлены следующим образом:

- использование периодов «1 день» и «10 дней» предполагает, что анализ всех позиций проводится в течение одного или десяти дней, что может оказаться невыполнимым для ряда продуктов и/или в некоторых кризисных ситуациях;
- использование доверительного интервала в размере 95% не учитывает убытки, возникающие вне этого интервала; показатель VaR является индикатором убытков, возникающих в обычных рыночных условиях, и не учитывает чрезвычайно большие колебания; существует однопроцентная вероятность того, что понесенные убытки могут превысить оцененную рисковую стоимость;
- показатель VaR рассчитывается с использованием цен закрытия, т.е. без учета колебаний за день.

Прочие ценовые риски

Банк подвержена риску изменения цен на долевые инструменты в связи с финансовыми вложениями в акции. Банк осуществляет вложения в акции, которые удерживает в стратегических, а не торговых целях.

В случае изменения стоимости портфеля ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на 5% эффект такого изменения на показатели отчетов о прибылях и убытках и об изменениях в капитале по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. мог бы составить 193,185 тыс. руб. и 44,951 тыс. руб., соответственно.

Эффект 5% изменения стоимости портфеля ценных бумаг в наличии для продажи, на показатели отчета о прибылях и убытках представлен в таблице ниже:

На 31 декабря 2007 года			
Стоимость долевого инструмента			
тыс. руб.			
+5%		-5%	
Влияние на прибыль	Влияние на капитал	Влияние на прибыль	Влияние на капитал
985	985	1,126	1,126

По состоянию на 31 декабря 2006 года в составе портфеля ценных бумаг в наличии для продажи, отсутствовали инвестиции в акции, обращающиеся на организованном рынке.

Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Банком в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Банка и кредитным комитетом. Банк принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают в себя срочные ссуды, кредитные линии, овердрафты, синдицированные кредиты, документарные и другие операции, связанные с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в строгом соответствии в принципе разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Банке Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Банка, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Банка. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Банка и его филиалов. Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- политика банковского кредитования;
- руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- комплексный анализ кредитного риска;
- утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- контроль распределения активов по срокам погашения;
- контроль за лимитами и принятием решений;
- планирование разницы между притоком и оттоком денежных средств, анализ плана и факта;
- анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- департамент кредитных операций – комплексный анализ уровня риска;
- кредитный комитет – определение кредитных лимитов;
- отдел проектного финансирования и контроля – независимая оценка риска по отдельным сделкам;
- сводный экономический департамент – стандарты и обеспечение достаточности резервов под обесценение.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- сбор основных документов;
- оценку надежности и полноты документов;
- комплексный анализ всех возможных рисков;
- решение о принятии кредитного риска;
- контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих экономических рисков на рынке.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для неиспользованных кредитных линий максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2007 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения тыс. руб.
Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	87,638,870	-	87,638,870	-	87,638,870
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	13,386,213	-	13,386,213	-	13,386,213
Средства в банках	42,516,555	-	42,516,555	-	42,516,555
Ссуды, предоставленные клиентам	225,414,088	179,734	225,234,354	99,799,143	125,435,211
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	51,283,085	-	51,283,085	10,886,001	40,397,084

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2007 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения тыс. руб.
Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	29,626,079	-	29,626,079	-	29,626,079
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,817,814	-	11,817,814	-	11,817,814
Средства в банках	64,291,940	-	64,291,940	-	64,291,940
Ссуды, предоставленные клиентам	154,477,006	67,913	154,409,093	84,904,965	69,504,128
Инвестиции в наличии для продажи	3,343,463	-	3,343,463	-	3,343,463
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	32,619,281	-	32,619,281	8,480,515	24,138,766

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов и неиспользованных кредитных линий Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 года Итого тыс. руб.
Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	95,826,166	95,826,166
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	-	-	74,191	2,661,398	4,493,910	10,745,004	17,974,503
Средства в банках	-	22,929,276	12,011,497	183,850	162,675	7,229,257	42,516,555
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	808,833	1,101,858	33,898,249	35,808,940
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	-	5,203	-	3,358,181	3,363,384
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	2,503,200	1,972,401	27,755,881	32,231,482

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2006 года Итого тыс. руб.
Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	36,222,539	36,222,539
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	-	854,385	254,037	1,666,254	4,367,336	5,660,892	12,802,904
Средства в банках	762,828	44,812,155	3,313,884	3,596,095	1,395,026	10,411,952	64,291,940
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	662,047	26,494,445	27,156,492
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	-	-	-	6,059,605	6,059,605
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	2,503,200	295,800	22,665,072	25,464,072

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не-ОЭСР	31 декабря 2007 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ					
Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	95,826,166	-	-	-	95,826,166
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	17,347,364	-	627,139	-	17,974,503
Драгоценные металлы	1,738,273	-	-	-	1,738,273
Средства в банках	4,661,363	2,383,718	35,159,665	311,809	42,516,555
Ссуды, предоставленные клиентам	210,832,584	12,113,561	1,344,860	1,123,083	225,414,088
Инвестиции в наличии для продажи	4,158,303	203,123	1,746,933	-	6,108,359
Основные средства	670,117	-	-	-	670,117
Требования по отложенному налогу на прибыль	589,886	-	-	-	589,886
Прочие активы	718,279	19,010	277,094	-	1,014,383
ИТОГО АКТИВЫ	336,542,335	14,719,412	39,155,691	1,434,892	391,852,330
ПАССИВЫ					
Средства банков	4,442,201	3,397,419	19,965,378	794,683	28,599,681
Средства клиентов	192,736,178	264,190	33,637,203	56,043,669	282,681,240
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	902,802	-	2,906,791	-	3,809,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,640,830	-	2,982,000	1,457,389	33,080,219
Прочие резервы	169,898	16,496	49,773	1,676	237,843
Текущие обязательства по налогу на прибыль	299,889	-	-	-	299,889
Субординированный заем	-	-	6,675,569	-	6,675,569
Прочие обязательства	1,374,559	572	143,909	176,625	1,695,665
ИТОГО ПАССИВЫ	228,566,357	3,678,677	66,360,623	58,474,042	357,079,699
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	107,975,978	11,040,735	(27,204,932)	(57,039,150)	

	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не-ОЭСР	31 декабря 2006 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ					
Касса и счета в Центральном банке Российской Федерации	36,222,539	-	-	-	36,222,539
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,884,397	-	904,508	13,999	12,802,904
Драгоценные металлы	1,062,102	-	-	-	1,062,102
Средства в банках	12,808,931	1,954,449	49,300,340	228,220	64,291,940
Ссуды, предоставленные клиентам	151,297,938	37,861	136,072	3,005,135	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи	6,620,997	258,099	1,997,199	-	8,876,295
Основные средства	693,592	-	-	-	693,592
Текущие требования по налогу на прибыль	349,339	-	-	-	349,339
Прочие активы	60,558	36,147	3,922	-	100,627
ИТОГО АКТИВЫ	<u>221,000,393</u>	<u>2,286,556</u>	<u>52,342,041</u>	<u>3,247,354</u>	<u>278,876,344</u>
ПАССИВЫ					
Средства банков	3,645,232	1,897,214	17,547,300	232,158	23,321,904
Средства клиентов	93,199,854	27,187,706	9,757,797	80,044,946	210,190,303
Средства клиентов	113,265	-	783,700	37,513	934,478
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,860,434	-	80,860	5,264,295	17,205,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	193,032	-	-	-	193,032
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	27,259	-	-	-	27,259
Субординированный заем	-	-	-	3,000,000	3,000,000
Прочие обязательства	1,173,747	-	16,914	-	1,190,661
ИТОГО ПАССИВЫ	<u>110,212,823</u>	<u>29,084,920</u>	<u>28,186,571</u>	<u>88,578,912</u>	<u>256,063,226</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>110,787,570</u>	<u>(26,798,364)</u>	<u>24,155,470</u>	<u>(85,331,558)</u>	