

Приложение № 1

**Копия бухгалтерского отчета кредитной организации –
эмитента, составленного в соответствии с нормативными
актами Банка России, за 2007 год**

Учетная политика ООО «Агропромбанк» на 2007 год.

1. Общие положения

Настоящее Положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Банке и должно применяться с учетом Закона РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ и других нормативных документов.

Для целей настоящего Положения под учетной политикой Банка понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, приемы организации документооборота, инвентаризации; способы применения счетов бухгалтерского учета; системы учетных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

Учетная политика Банка основана на Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, инструкциях и нормативных актах Центрального банка РФ, других регулирующих органов.

При формировании учетной политики предполагается, что:

- имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этого Банка и других юридических лиц;
- Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- выбранная Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики с учетом дополнений и изменений, вносимых в Положение об учетной политике Банка в течение года и на 1 января каждого года);
- факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете, в котором имели место фактические поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.
- доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

Формируемая настоящим Положением учетная политика Банка должна обеспечить выполнение следующих требований:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноты учета – полного отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с тем, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;
- приоритета содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждое число, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе

натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета (Приложение 1), содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Рабочий План счетов имеет обязательный характер для всех бухгалтерских подразделений Банка.

2. Организация бухгалтерской работы

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций Банка несет ответственность Председатель Правления Банка. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности отвечает Главный бухгалтер Банка.

Бухгалтерские операции выполняют работники, выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении эти работники состоят. В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно-денежных и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета. По вопросам ведения бухгалтерского учета главному бухгалтеру подчиняются все бухгалтерские работники Банка.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские подразделения необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Обязанности бухгалтерских работников разрабатываются начальниками соответствующих подразделений и утверждаются Председателем Правления (Управляющим филиалом) Банка. Положения об отделах утверждаются Председателем Правления (Управляющим филиалом) и Главным бухгалтером Банка (филиала).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю (Приложение 2), и образцы подписей работников Банка, имеющих право подписи расчетно-денежных документов, в том числе право контрольной подписи, доводятся до структурных подразделений Банка (филиала, дополнительного офиса). Председатель Правления Банка (управляющие филиалами), наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы, обязан проверять своевременность составления баланса и отчетности, периодически осуществлять контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению. Председатель Правления Банка (управляющие филиалами) обязан обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов кредитной организации ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя кредитной организации или по его усмотрению у главного бухгалтера. Надежно должны храниться фирменные бланки с названием кредитной организации. Рабочие места сотрудников кредитной организации должны быть расположены так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печати, штампам, документам и бланкам кредитной организации, к экранам ЭВМ. При применении технических средств руководителем кредитной организации должно быть обеспечено:

- ограничение доступа к совершению операций;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;
- применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

Ответственность за организацию и ведение последующего контроля в Банке возлагается на Главного бухгалтера Банка (филиала). Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется главным бухгалтером Банка (филиала).

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций. В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Результаты последующих проверок оформляются справками; Главный бухгалтер (Главные бухгалтеры филиалов) обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

3. Организация документооборота и способы обработки информации

Все операции Банка (расчетные, кассовые, ссудные и др.) отражаются в бухгалтерском учете на основании денежно-расчетных документов. Денежно-расчетные документы поступают в Банк от предприятий, учреждений и организаций, от других банков, а также составляются в Банке и содержат необходимую информацию о характере операций, позволяющую проверять их законность и осуществлять банковский контроль.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в виде платежных документов на бумажных носителях, а также в виде электронных платежных документов передаваемых по каналам связи. Порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения определяется в договоре банковского счета в соответствии с Положением Банка России «О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями».

Совокупность документов, используемая Банком для ведения бухгалтерского учета и контроля, образует банковскую документацию. К банковской документации относятся платежные поручения/требования, мемориальные, кассовые, внебалансовые ордера, распоряжения соответствующих подразделений Банка о выдаче кредитов, оплате расчетных документов, перечислении (зачислении) средств и т.п.

Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, подписи должностных лиц, ответственных за совершение операции.

Обработка банковской информации осуществляется с применением ПЭВМ. Учет отдельных операций (вклады, операции обменного пункта и т.д.) осуществляется с применением локальных программных средств.

Документами синтетического учета Банка являются следующие документы:

Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (далее Положение № 205-П) в электронном виде и выводится на печать по мере необходимости. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года. Хранится электронно на диске, выводится на печать по мере необходимости.

Оборотная ведомость (ежедневная). Составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме 101. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц. Хранится в электронном виде. Распечатывается ежедневно, подписывается Председателем Правления, Главным бухгалтером – по их поручению заместителями.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Положению № 205-П. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала). Хранится в электронном виде и выводится на печать по мере необходимости. Подписывается Председателем Правления, Главным бухгалтером – по их поручению заместителями.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком (филиалом), должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов — до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Банком.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках.

Документами аналитического учета являются следующие документы:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

Выписки по лицевым счетам клиентов распечатываются и выдаются (высылаются) клиентам на следующий рабочий день с 9-30. Выписки по лицевым счетам, которые не выдаются клиентам, ведутся в виде электронных баз данных и печатаются по мере необходимости. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй - в мемориальные документы дня. Журналы хранятся в установленном порядке.

Ведомость остатков по балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Положению № 205-П, в электронном виде и выводится на печать по мере необходимости.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 к Положению № 205-П, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Возможно применение сводных мемориальных ордеров по однотипным массовым операциям (свертка доходов и расходов, начисление амортизации и т.д.). При списании комиссий со счетов клиентов за кассовое, расчетное обслуживание, за обслуживание по системе «банк-клиент» клиентам предоставляются платежные требования в полном объеме, в документы дня Банка помещаются сводные мемориальные ордера. Начисление процентов, гашение кредитов (депозитов) физических лиц, а также взимание платы с физических (юридических) лиц за услуги банка оформляются сводными ордерами с приложением реестров из программного комплекса РБС. Сводными ордерами возможно отражение операций с пластиковыми картами.

Закрытие операционного дня в АБС Банка производит главный бухгалтер Банка (филиала) или по его поручению работник Банка (филиала) до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, после чего составляется Баланс и другие выходные документы.

Главный бухгалтер Банка (филиала) или по его поручению работник Банка (филиала) должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке, при этом один экземпляр исправительного мемориального ордера подшивается в документы дня, второй передается клиенту, третий подшивается к реестру учета исправительных проводок (Приложение № 23).

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

Бухгалтерские документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Отдельно брошюруются рублевые, валютные документы дня, документы дня по внутрибанковским операциям, документы дня по внебалансовым счетам помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними. В отдельные сшивы (папки) помещаются кассовые документы. Во внутрибанковские документы подшиваются только платежные документы, относящиеся к хозяйственной деятельности Банка. При этом подтверждающие приложения к платежным документам (счета, счета-фактуры, товарные накладные, газеты, журналы) возможно подшивать отдельно. Ведомости по заработной плате также подшиваются отдельно. Дополнительные офисы формируют сшивы самостоятельно с предоставлением в филиал Справок об оборотах по проведенным операциям. В случае небольшого объема документов в ежедневном сшиве возможен сбор документов за несколько рабочих дней до формирования полной папки. Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за каждый операционный день после проведения сплошной проверки передаются на хранение в архив с указанием сроков хранения.

Порядок построения номера лицевого счета.

Порядок построения номера лицевого счета определен в Приложении № 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации» Положения № 205-П и применяется в Банке. Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета.

1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
X X X X X	X X X	K	X X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Номер филиала (отделения)	Номер лицевого счета

При открытии счетов на балансах филиалов обязательным является заполнение 10–13 разрядов.

Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете, последовательно возрастают. Допускается использование 14-15 разрядов для указания типа счета.

Счета для учета доходов и расходов ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» и его филиалов открываются согласно «Положения о порядке открытия и ведения счетов для учета доходов и расходов».

Счета учета доходов и расходов имеют следующую структуру:

X X X X X	X X X	K	X X X X	X X X X X	X X
Балансовый счет 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Номер филиала	Символ ф. № 102	Порядковый номер

Порядок открытия и регистрации лицевых счетов клиентов устанавливается отдельным внутрибанковским документом. Книга регистрации расчетных, текущих счетов клиентов ведется в бумажном виде отдельно по счетам в российских рублях и в иностранной валюте с сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Книга регистрации иных лицевых счетов (по внутрибанковским счетам, счетам физ.лиц) ведется в электронном виде. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов обязательно формируется полностью по состоянию на 1-е января года, следующего за отчетным, пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления Банка (Управляющего филиалом), Главного бухгалтера Банка (филиала) и печатью.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 17.12.2004г. № 1530-У в срок до 30 апреля следующего за отчетным годом. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) в валюте Российской Федерации- в рублях с копейками. СПОД проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса банка. В состав годового бухгалтерского отчета включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год (Приложение 8 к Положению ЦБ РФ № 205-П) с включением балансов филиалов;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД с дополнительным выделением в отдельной строке «в том числе СПОД» результатов по ним;
- Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительная записка.

СПОДом признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое положение банка на отчетную дату. СПОД оказывают влияние на финансовое состояние банка и отражаются соответственно на счетах финансовых результатов: 70302, 70402, 70502. В первый рабочий день нового года остатки на счетах 70301, 70401, 70501 подлежат переносу соответственно на счета 70302, 70402, 70502. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки необходимо закрыть сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете как СПОД.

СПОД подразделяются на:

· корректирующие- события, подтверждающие существовавшие на отчётную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;

·некорректирующие- события, свидетельствующие о возникших после отчётной даты условиях, в которых кредитная организация ведёт свою деятельность.

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете в случае признания их существенными. Критерием существенности считается событие, величина которого превышает 0,5% от капитала банка по состоянию на 1 января нового года.

К корректирующим событиям, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние

Банка, относятся:

- 1) объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- 2) произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- 3) начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов; при этом в отчет включается подлежащая уплате (возмещению) сумма налога по результату окончательного расчета.
- 4) обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- 5) объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- 6) переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

Событие, указанное в подпункте 3 признается существенным и подлежат отражению в бухгалтерском учете в полном объеме независимо от размера стоимостной оценки.

Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам, произведенным в отчетном году, отражаются в учете как увеличение остатков по счетам расчетов по налогам и сборам, подлежащим уплате в бюджет

Дт 70302 «Прибыль предшествующих лет» (по налогам и сборам, кроме налога на прибыль)

Кт 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»

и

Дт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» (по налогу на прибыль)

Кт 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»

или уменьшение остатков по счетам расчетов по налогам и сборам (в связи с произведенной переплатой)

Дт 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам»

Кт 70302 «Прибыль предшествующих лет» (по налогам и сборам, кроме налога на прибыль)

и

Дт 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам»

Кт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» (по налогу на прибыль)

К не корректирующим событиям, которые в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

4. Операционная работа Банка

Учет операций с клиентами ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета. Первичными учетными документами являются документы, включенные в Общероссийский классификатор управленческой документации (класс «Унифицированная система банковской документации»).

Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день. Бухгалтерскими проводками также оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

В связи с переходом работы Банка по обслуживанию населения в послеоперационное время и выходные дни считать рабочими днями 6 дней – с понедельника по субботу включительно, с отражением в Балансе Банка за субботу всех проведенных операций в этот день и проводок по переоценке. Операции за воскресенье отражать в балансе Банка следующим рабочим днем, т.е. понедельником.

Открытие счетов нерезидентам в валюте РФ осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции БР от 07.06.04 № 116-И. Проведение операций по счетам «Ностро» и «Лоро» осуществляется согласно Положению ЦБ РФ № 2-П от 03.10.02.

Полученные выписки по корреспондентским счетам разрабатываются, и операции, отраженные в них, включаются в баланс Банка днем их проводки по корреспондентскому счету. Зачисление денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций. В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов, они отражаются на счетах по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям с последующим отнесением на счета клиентов либо на счета до выяснения.

Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, кредитная организация отражает или по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, или на счета получателей средств. Порядок использования получателями средств, зачисленных без соответствующих подтверждающих документов, определяет кредитная организация по согласованию с клиентом.

Если в течение 5 рабочих дней (не учитывая день поступления денежных средств на корреспондентский счет) не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, возвращаются на счет отправителя платежа. Валютные средства, поступившие на корсчета без оправдательных документов, зачисляются на счет «Невыясненные суммы» на период до 30 дней, если иное не предусмотрено договором по корсчету.

Кредитная организация принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению.

5. Взаимодействие Банка с филиалами

Расчеты с филиалами Банка осуществляются через счета межфилиальных расчетов 30302, 30301, открытые каждому филиалу Банка в разрезе валют и видов групп операций. В соответствии с Правилами бухгалтерского учета и с целью систематизации денежного оборота выделены 4 группы операций:

-Расчеты с Филиалом/Главным офисом по расчетным операциям (проведение клиентских платежей, перераспределение Открытых валютных позиций и свободных денежных ресурсов и др.)

-Расчеты с Филиалом/Главным офисом по хозяйственным операциям

-Расчеты с Филиалом/Главным офисом по передаче финансовых результатов

-Расчеты с Филиалом/Главным офисом по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

Ежедневно происходит свертка остатков по счетам 30301 и 30302 по каждой группе операций. При этом по конкретному Филиалу может быть развернутое сальдо (присутствует и 30301 и 30302) по разным видам операций в одной валюте. В последний рабочий день месяца выводится единый результат (сальдо) по всем видам (группам) операций в разрезе подразделений (Филиалов) Банка.

Взаимодействие Банка и филиалов по распределению кредитных ресурсов определяется регламентом, разработанным Банком.

Главный Банк имеет право перераспределять доходы и расходы между филиалами по итогам месяца.

Филиалы Банка представляют бухгалтерскую отчетность в ЦБ РФ в объеме и в сроки, установленные ЦБ РФ, а в Банк в сроки, установленные Банком.

Отражение расчетов через счета межфилиальных расчетов производится на основании «Положения о порядке взаимодействия филиалов ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» с Банком при проведении расчетов по счетам МФР».

Уполномоченные и должностные лица Филиалов заключают сделки, договора и Соглашения от имени Головной организации на основании выписанной на их имя Доверенности.

6. Операции с иностранной валютой

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного

законодательства РФ, правил валютного контроля. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке: в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу ЦБ РФ.

Переоценка валютных счетов и статей баланса производится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.06.96 № 290. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах 61406, 61306. Данные счета закрываются ежеквартально на доходы и расходы Банка по соответствующим статьям.

Учет валютно-обменных операций и операций с дорожными чеками, осуществляемых с участием физических лиц, осуществляется в соответствии с Указанием БР от 11.06.04 № 1446-У.

Учет сделок покупки-продажи иностранной валюты ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 55 от 21.03.97 и с учетом требований Положения № 205-П (Приложение № 3). При этом в соответствии с требованиями указания N 199-У «Об установлении единого порядка определения кассовых (наличных) сделок и срочных сделок кредитных организаций и внесении изменений и дополнений в нормативные акты Банка России» при классификации сделки на кассовую или срочную в расчет берутся рабочие дни. Под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. В случае признания сделки «срочной» для выбора внебалансового счета для ее отражения в расчет берутся календарные дни. (ст.190 ГК РФ). При совершении сделок с несовпадающими датами исполнения сторонами своих обязательств датой исполнения сделки считается дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются исполненными. Доходы, полученные по наличным сделкам (today, tomorrow, spot), отражаются на счете 70103 по символу 13101, а по срочным сделкам на счете 70107 по символам 17312-17314 в зависимости от разновидности сделки (forward, swap). Расходы по данным операциям подлежат отражению на счетах 70205 символ 25101 и 70209 символы 29411-29413 соответственно. Срочные сделки с расчетами по фиксированному курсу Сделки, по которым При отражении требований и обязательств на соответствующих внебалансовых счетах Раздела «Г» «Срочные операции» разница между курсом сделки и курсом Банка России подлежит отражению на счетах по учету курсовых разниц: отрицательная – на активном счете 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»; положительная – на пассивном счете 96801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»

В конце рабочего дня производится сальдирование остатков по данным счетам и сальдо может быть только на одном счете из указанной пары счетов.

Банк может проводить взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с отражением в бухгалтерском учете сальдо по операциям по каждой валюте.

Аналитический учет при расчетах с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты ведется на лицевых счетах балансового счета 47408 в разрезе клиентов и видов валют.

7. Учет операций с использованием банковских карт

Бухгалтерский учет операций, совершаемых с использованием банковских карт, осуществляется согласно Положению Банка России от 05.12.2005 № 205-П с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России №1571-У, Положению ЦБ РФ от 24.12.04 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт и подтверждения их совершения являются транзакционный файл, формируемый Системой ведения карточных счетов (Way 4), и клиринговый файл расчетного банка.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете сумм операций, совершаемых с использованием банковских карт, являются реестры операций по пластиковым картам и распоряжения УРБ.

Списание или зачисление денежных средств в АБС «Кворум» по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, осуществляется на основании выписок расчетного банка, получаемых до 12-00 рабочего дня, следующего за отчетным.

Все операции по учету операций с банковскими картами производятся через счета незавершенных расчетов №30232, №30233.

Бухгалтерские проводки по учету операций с использованием банковских карт приведены в Приложении №№ 11,12.

8. Отдельные элементы учета кредитных операций

Учетная политика в отношении этих операций строится в соответствии с Положением № 205-П с

последующими изменениями и дополнениями, Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражению указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Положение 39-П используется Банком применительно к «кассовому» методу (Приложение № 1 к Положению).

Резерв на возможные потери по ссудам определяется на основании Положения БР от 26.03.04 № 254-П. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением БР от 05.12.2002 № 205-П. Корректировка резервов производится через счета 70209, 70107. Созданный резерв по операциям головного банка и филиалов отражается в балансе головной кредитной организации и филиалов соответственно.

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ. Корректировка величины резерва на возможные потери по ссудам проводится в случае изменения суммы основного долга по ссуде. Если такое изменение связано с проведением переоценки остатков на счетах (для ссуд в иностранной валюте), то регулирование размера ранее сформированного резерва производится не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Списанная с баланса Банка задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет.

Если в соответствии с условиями кредитного договора (договора залога) ценные бумаги подлежат передаче Банку, то при отсутствии обязательств по предоставлению денежных средств в балансе Банка эти ценные бумаги следует учитывать на внебалансовом счете № 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости (в кассу приходятся мемориальным ордером по приему ценностей по номинальной стоимости), при возникновении обязательства (выдача кредита) – списываются с внебалансового счета 90803, зачисляются на счет 91303 и счет Депо 98000.

Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме проводится согласно приложения 12 к Положению 205-П. Аналитический учет ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной. Аналогично ведется аналитический учет по счету 91310, где учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требований и отражаются суммы платежей, поступающие от должников в разрезе каждого договора.

9. Резерв на возможные потери

Резерв на возможные потери определяется на основании Положения ЦБ РФ от 20.03.06 № 283-П и формируется на основании «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери»

Созданный резерв по операциям головного банка и филиалов отражается в балансе головной кредитной организации и филиалов соответственно. Корректировка резерва на возможные потери производится через счета 70107, 70209.

10. Учет имущества (общие положения)

Все операции по поступлению, перемещению, выбытию имущества должны оформляться первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества признается:

- имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

- имущества, полученного по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами,

определяется также, как для имущества, полученного безвозмездно;

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

11. Учет поступлений основных средств и нематериальных активов

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию не включаются в состав основных средств и нематериальных активов.

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого объекта. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о произведенных затратах по капитальным вложениям.

Вложение капитального характера отражаются на счетах 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов и 60702 «Оборудование к установке».

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Для ввода в эксплуатацию автотранспортного средства необходимо наличие регистрации в органах ГИБДД.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

В случае участия Банка (филиала) в строительстве в качестве дольщика или застройщика, производится ввод в эксплуатацию только части здания, переходящей в собственность Банка (филиала) в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта.

12. Основные средства и их учет.

Основные средства — часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.10.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику, включая стоимость доставки, (без учета сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) объекта основных средств;
- таможенные пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 10000 рублей. Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и

частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств, а также при переоценке.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть нанесен краской. Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может использоваться его заводской номер.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете N 60401 "Основные средства (кроме земли).

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

13. Восстановление основных средств

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на расходы Банка (филиала) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами материалов, запасных частей и другими.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств.

14. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности

(исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитываются также организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный капитал кредитной организации).

Нематериальные активы учитываются на балансовом счете 60901 "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.10.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

15. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств погашается путем начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в собственности Банка.

Объекты, по которым начисление амортизации не производится:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по предметам искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального значения;
- по основным средствам, переведенным на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов;
- по объектам жилищного фонда.

Объекты могут быть переведены на реконструкцию, модернизацию, а также на консервацию, распоряжением Председателя Правления Банка или его заместителей.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Банком применяется линейный метод начисления амортизации, при котором сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = [1/n] \times 100\%_{\text{от}}$$

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком (филиалом) при принятии объекта к бухгалтерскому учету на основании классификации основных средств (Приложение 7), включаемых в амортизационные группы, составленной исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке (филиале) этого объекта в соответствии с
- ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

В случае принятия к бухгалтерскому учету объектов основных средств, не предусмотренных классификацией, срок полезного использования устанавливается распоряжением Председателя Правления или его заместителей.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком (филиалом) пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива устанавливается распоряжением Председателя Правления или его заместителей.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

Начисление амортизации в бухгалтерском учете производится в последний рабочий день месяца.

16. Учет арендованного имущества

Получение от арендодателя основных средств за плату во временное пользование оформляется договором аренды. Полученное в аренду имущество (основные средства) подлежит отражению на внебалансовом счете 91503 по его стоимости, которая позволяет определить также стоимость возмещения убытков при нанесении ущерба арендуемому имуществу. Основанием для отражения суммы на данном счете является акт приема-передачи основного средства. В случае отсутствия данных о стоимости арендованных основных средств на счете 91503 учитывается сам договор аренды в условной оценке «1 руб.». В момент получения от арендодателя справки из БТИ или ГРП о стоимости, происходит корректировка остатка по данному счету. При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается с внебалансового счета после подписания акта приема-передачи арендованного имущества.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Если в соответствии с договором аренды капитальные вложения являются собственностью Банка (филиала), такие капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с п.15.

Если произведенные Банком (филиалом) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов.

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в стоимость Банка (филиала). Учет выкупа арендованного имущества осуществляется бухгалтерской записью: *Дебет счета по учету основных средств*

(на сумму полностью внесенной предусмотренной договором выкупной цены

Кредит счета по учету амортизации.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств.

17. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

N 61002 "Запасные части";

N 61008 "Материалы";

N 61009 "Инвентарь и принадлежности";

N 61010 "Издания";

N 61011 "Внеоборотные запасы".

На счете N 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п., в том числе автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), приобретенные в период эксплуатации автотранспортного средства.

На счете N 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и т.п. издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. С целью контроля за наличием находящегося в эксплуатации указанного имущества стоимостью от 500 включительно до 10 000 рублей включительно, его учет ведется административно-хозяйственными службами Банка (филиала).

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их отпуске материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

18. Определение порядка и сроков проведения инвентаризации материальных ценностей

Инвентаризация материальных ценностей производится в следующих случаях и в сроки:

- сверка остатков хозяйственных материалов – при проведении инвентаризации;
- сверка основных средств – при проведении инвентаризации;
- инвентаризация имущества перед составлением годовой отчетности – по состоянию на 1 ноября отчетного года;
- инвентаризация денежных средств и ценностей – не реже 1 раза в квартал.

Кроме того, инвентаризация отдельных видов материальных ценностей проводится при смене материально-ответственных лиц, при обнаружении факта хищения имущества и в других необходимых случаях.

Инвентаризация материальных ценностей производится в соответствии с Порядком проведения инвентаризации в ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Приложение № 7).

19. Операции Банка с ценными бумагами

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги и долговые обязательства, перечисленные в п.5.1. части 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации осуществляется в соответствии с Приложением № 8.

Депозитарный учет ценных бумаг, находящихся на балансе Филиалов и/или принадлежащих клиентам Филиалов ведется «централизованно» в Головном офисе банка.

Применяемым методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг устанавливается метод ФИФО.

Векселя сторонних эмитентов учитываются на балансе Банка по срокам их погашения (Приложение № 9).

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости (Приложение 10).

Банк и его филиалы создают *резервы под операции с ценными бумагами* в соответствии с Положением БР от 26.03.04 № 254-П, Положением от 20.03.06 № 283-П.

20. Определение момента признания доходов и расходов Банка, определение периодичности формирования финансовых результатов

Доходы и расходы Банка относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов (по кассовому методу).

Учет затрат на производственную и непроизводственную деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете 702.

Учет доходов от банковской и небанковской деятельности ведется на балансовом счете 701.

Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого калкуляционного периода на счет 70301 «Прибыль отчетного года» или на счет 70401 «Убытки отчетного года».

Калкуляционным периодом является квартал.

Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного периода (квартал) и в последний рабочий день отчетного периода передают его на баланс головной кредитной организации через счета МФР.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете в дебете счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на издержки производства (обращения) при наступлении отчетного квартала.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете 61403, относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- затраты, связанные с подключением к информационным и телекоммуникационным системам;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и других каналов связи, телевидения, произведенные в данном отчетном периоде, но относящимся к будущим отчетным периодам;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы.

21. Порядок отражения расчетов с бюджетом по налогам и распределения размера налоговых платежей между головной организацией и ее структурными подразделениями

Учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством производится с использованием счетов 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам».

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с налоговым законодательством и практикой делового оборота.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

Д 60301 – лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

К 60302 – лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

В соответствии с п.5 ст.170 НК РФ Банком включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Суммы налога, уплаченные поставщиками по приобретаемым работам или услугам, используемым для осуществления деятельности, связанной с проведением банковских операций и сделок, относятся на расходы в момент списания на расходы стоимости работ (услуг).

Для учета сумм налога на добавленную стоимость, полученного Банком по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам) используются балансовые счета 60309, 60310.

По кредиту счета N 60309 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с требованиями налогового законодательства.

По дебету счета N 60309 списываются суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам. Филиалы Банка ежемесячно в последний рабочий день месяца перечисляют остаток по балансовому счету 60309 через счета межфилиальных расчетов в головной Банк.

По дебету счета N 60310 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с требованиями налогового законодательства. Отражение суммы НДС на балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» осуществляется в момент списания на счета расходов стоимости работ, услуг, оприходования на склад материальных ценностей (при поступлении оправдательных документов), формирования первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов на счете учета капитальных вложений.

По кредиту счета N 60310 списываются суммы, относимые на расходы Банка, в момент ввода в эксплуатацию (в момент списания в производство), либо в последний рабочий день отчетного периода.

Аналитический учет по счету N 60309 ведется в разрезе операций, облагаемых НДС, по счету 60310 – в разрезе НДС, уплаченного по приобретенным товарно-материальным ценностям и оказанным услугам соответственно.

Банк производит централизованную уплату НДС (в целом по организации, включая все обособленные подразделения) по месту нахождения головной организации.

Банк при расчете налога на прибыль для определения доли прибыли, приходящейся на обособленные подразделения, применяет показатель – расходы на заработную плату.

Аналитический учет, а также расчеты с бюджетом по налогу на прибыль, ведутся только на балансе головной организации. Налог на прибыль, подлежащий зачислению в Федеральный бюджет, уплачивается по месту учета головной организации в качестве крупного налогоплательщика. Исчисление налога на прибыль производится головной организацией по месту нахождения головной организации и по месту нахождения обособленных подразделений. Налог на прибыль в региональные бюджеты уплачивается в соответствии с порядком, указанным в Учетной политике для целей налогообложения.

Суммы единого социального налога подлежат отражению на балансовых счетах № 60303 и № 60304 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату». При этом аналитический учет начисленных сумм налога должен вестись как в разрезе средств каждого фонда (бюджета), так и в разрезе отдельных видов начислений, установленных законодательством.

В отчете о прибылях и убытках формы 102 суммы единого социального налога подлежат отражению по символу № 26103.

22. Заключительные положения

Принятая учетная политика, изложенная в настоящем Положении обязательна к исполнению всеми подразделениями Банка.

Изменения в учетную политику Банка могут вноситься в следующих случаях:

- реорганизации Банка (слияния, разделения, присоединения);
- смены собственников;
- изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.
- разработки новых способов бухгалтерского учета.



Участникам
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
“КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК”
(Общество с ограниченной ответственностью)

Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
“КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК”
(Общества с ограниченной ответственностью)
за период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК"
(Общество с ограниченной ответственностью)
Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2007 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Краснопресненская набережная, дом 18, комплекс "Башня на Набережной", блок "С".
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Лицензия:	№ Е 003330 на осуществление аудиторской деятельности, выдана на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9. Срок действия лицензии продлен до 17 января 2013 года.
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении:	Член Аудиторской Палаты России. Член Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК"
(Общество с ограниченной ответственностью)
Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2007 год

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	КОММЕРЧЕСКИЙ АГРОПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью) БАНК с "КРЕДИТНЫЙ
Место нахождения (юридический адрес):	140083, Московская область, город Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.
Почтовый адрес:	140083, Московская область, город Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 9 июня 1994 года № 2880.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Московской области за № 1025000004314 12 ноября 2002 года. Свидетельство серии 50 № 002240432.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2880 от 24 октября 2005 года.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 150-08812-100000 от 20 декабря 2005 года, дилерской деятельности № 150-08814-010000 от 20 декабря 2005 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 150-08816-001000 от 20 декабря 2005 года, депозитарной деятельности № 150-10075-000100 от 29 марта 2007 года.
Прочие виды лицензий:	Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1091 от 4 декабря 2007 года.
Количество филиалов:	<p>По состоянию на 1 января 2008 года Банк имел следующие филиалы:</p> <p>Филиал "Центральный" 125315, город Москва, Ленинградский проспект, дом 76, корпус 4;</p> <p>Тюменский филиал 625000, Тюменская область, город Тюмень, улица Хохрякова, дом 47;</p>



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК"
(Общество с ограниченной ответственностью)
*Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2007 год*

Сургутский филиал
628403, Тюменская область, Ханты-Мансийский
административный округ - Югра, город Сургут, улица
Университетская, дом 7;

Филиал "Дальневосточный"
690091, город Владивосток, улица Семеновская, дом 18;

Оренбургский филиал
460024, город Оренбург, улица Аксакова, дом 8;

Филиал "Алтайский"
656015, Алтайский край, город Барнаул, улица Брестская,
дом 11;

Филиал "Северо-Западный"
195256, город Санкт-Петербург, проспект Непокоренных,
дом 47;

Курганский филиал
640000, город Курган, улица Урицкого, дом 28;

Кемеровский филиал
650099, Кемеровская область, город Кемерово, улица
Дзержинского, дом 14;

Челябинский филиал
454000, город Челябинск, площадь Революции, дом 5;

Коломенский филиал
140407, Московская область, город Коломна, улица
Гражданская, дом 4, помещение 18;

Филиал "Уральский"
620075, Свердловская область, город Екатеринбург, улица
Карла Либкнехта, дом 5;

Пермский филиал
614990, город Пермь, проспект Комсомольский, дом 34;

Нижегородский филиал
603000, город Нижний Новгород, улица Воровского,
дом 3.



Аудиторское заключение

Участникам КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению финансовой (бухгалтерской) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Банк") за период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно.

Прилагаемая финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка (далее – "Отчетность") на 66 (шестьдесят шесть) листах состоит из:

Годового отчета Банка, в том числе:

- Годового бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2008 года в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за период с 1 января по 31 декабря 2007 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2007 год;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год;
- Пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы Отчетности;

Отчетности Банка, подлежащей публикации в открытой печати, в том числе:

- Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2008 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2007 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2008 года.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данной Отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в выражении на основании проведенного аудита мнения о достоверности Отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета во всех существенных отношениях законодательству Российской Федерации.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" (с учетом последующих изменений и дополнений), Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (с учетом последующих изменений и дополнений), федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России и Институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК"
(Общество с ограниченной ответственностью)
Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2007 год

доказательств, подтверждающих числовые показатели Отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке Отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления Отчетности. Кроме того, аудит включал проверку выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности Отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета во всех существенных отношениях законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению Отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно, и порядок ведения Банком бухгалтерского учета, на основании данных которого составлена Отчетность, соответствует во всех существенных отношениях законодательству Российской Федерации.

21 апреля 2008 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО "КПМГ"
(доверенность от 30 ноября 2006 года № 195),
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 021936, без ограничения срока действия

Титарева Елена Борисовна

Руководитель аудиторской проверки,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 001626, без ограничения срока действия

Приложение в
к Правилам ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации

Приложение к Положению Банка России
"о правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации"
от 5 декабря 2002 г. N 205-П

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2008 ГОДА В ФОРМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ ЗАПОЛНЕНИЯ
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АТЛАНТИКОБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
ООО КБ "АТЛАНТИКОБАНК"

Исходный счет на отчетную дату (в рублях, ин.вал., драг., метал., эквиваленте)	Обороты за отчетный период									
	по дебету				по кредиту					
	в рублях	ин.вал. драг., метал. в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин.вал. драг., метал. в рубл. экв.	ИТОГО				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
А. Глава А										
202	РАЗДЕЛ 2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ			А К Т И В						
	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте									
	20202	Касса кредитных организаций	415706462.06	38175409934.06	3995299263.54	42170709197.60	38062021922.41	4000255331.78	42062277454.19	527138205.47
	20206	Касса обменных пунктов	0.00	219283519.60	399300486.31	618584005.91	219283519.60	399300486.31	618584005.91	0.00
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	3978641.43	1647864274.53	164899889.92	1812764133.45	1647737720.77	165876141.59	1813613862.36	3129912.52
	20208	Денежные средства в банкоматах	289778100.00	11808543720.00	0.00	11808543720.00	11761162400.00	0.00	11761162400.00	337159420.00
20209	Денежные средства в пути		7886243.51	1327740526.14	2152755166.17	15430160692.31	13255873065.65	2153087870.17	15408960935.82	208900000.00
	ИТОГО		720143447.06	65126506974.33	6712254774.94	71840761749.27	64946078628.43	6718520029.85	71664598658.28	896306537.99
	ИТОГО		720143447.06	65126506974.33	6712254774.94	71840761749.27	64946078628.43	6718520029.85	71664598658.28	896306537.99
301	РАЗДЕЛ 3 НЕБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ									
	Корреспондентские счета									
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1216567119.82	453272902507.27	0.00	453272902507.27	452962997358.23	0.00	452962997358.23	1506472266.86
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	19169915.05	1966524394.22	5905203547.22	7872127941.44	19276426256.09	5888181777.85	7815924633.94	75493122.58

30115	Банках-нерезидентах	25226052.81	0.00	14387876095.57	14387876095.57	0.00	14405912115.29	14405912115.29	7190023.09
	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	1068.19	0.00	0.00	0.00	0.00	1068.19	1068.19	0.00
	ИТОГО	126094055.90	45239826901.49	20293079632.79	475512506534.28	45410640214.32	20294094961.33	4755204735175.65	1589155414.53
302	Счета кредитных организаций по другим операциям								
30202	Созидательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ,								
30204	Созидательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте,	197223000.00	211648000.00	0.00	211648000.00	195646000.00	0.00	195646000.00	213225000.00
30210	Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию	38426000.00	34652000.00	0.00	34652000.00	47379000.00	0.00	47379000.00	25699000.00
30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	10000000.00	2359650090.00	0.00	2359650090.00	2368650090.00	0.00	2368650090.00	0.00
30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0.00	21138420692.00	817822452.42	21356243144.42	21138420692.00	817822452.42	21956243144.42	0.00
	ИТОГО	15069014.58	14818651072.05	243443218.27	15062094290.32	14819102378.69	243235432.90	15062337811.59	14825493.31
303	Расчеты с филиалами	260718014.58	38562031851.05	1061265670.69	39623287524.74	38569198160.69	1061057885.37	39630256036.01	253749483.31
30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации								
30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	120269856.71	239080371584.51	10753475504.58	249843847089.09	238536157516.61	10655303628.36	249188461144.97	775655770.83
	ИТОГО	5574365089.50	47874400000.00	867896154.71	48742296154.71	48788000000.00	761231455.01	49549231455.01	4767429789.20
304	Расчеты на организационном рынке ценных бумаг	5694534916.21	286962771584.51	1162371659.29	298586143243.80	287324157516.61	11413535083.37	298737682599.98	5543085560.03
30402	Счета участников РД ОРБ								
30404	Средства участников РД ОРБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРБ	2299269.04	55728789970.76	0.00	55728789970.76	55695492443.34	0.00	55695492443.34	35596796.46
30409	Расчеты участников РД ОРБ по итогам операций на ОРБ	0.00	42911450623.59	0.00	42911450623.59	42911450623.59	0.00	42911450623.59	0.00
	ИТОГО	2299269.04	109900076253.52	0.00	109900076253.52	109866778726.10	0.00	109866778726.10	35596796.46
306	Расчеты по ценным бумагам								
30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (показатели по балансам кредитных организаций с ценными бумагами и другими финансовыми активами)	1142486.31	1121133900.00	1199603566.58	232037466.58	1122183681.81	1199603566.95	2321787248.76	92704.13
	ИТОГО	1142486.31	1121133900.00	1199603566.58	232037466.58	1122183681.81	1199603566.95	2321787248.76	92704.13
319	Депозиты в Банке России								

31901	Депозиты и иные размещенные средства в Банке России до востребования	0.00	1306000000.00	0.00	1306000000.00	0.00	1306000000.00	0.00	1306000000.00	0.00	1306000000.00	0.00	0.00
31902	Депозиты и иные размещенные средства в Банке России на 1 день	0.00	100000000.00	0.00	100000000.00	0.00	100000000.00	0.00	100000000.00	0.00	100000000.00	0.00	0.00
31903	Депозиты и иные размещенные средства в Банке России на срок от 2 до 7 дней	0.00	605000000.00	0.00	605000000.00	0.00	605000000.00	0.00	605000000.00	0.00	605000000.00	0.00	0.00
31904	Депозиты и иные размещенные средства в Банке России на срок от 8 до 30 дней	150000000.00	950000000.00	0.00	950000000.00	0.00	950000000.00	0.00	950000000.00	0.00	950000000.00	0.00	0.00
	ИТОГО	150000000.00	8400000000.00	0.00	8400000000.00	0.00	8400000000.00	0.00	8400000000.00	0.00	8400000000.00	0.00	0.00
320	Кредиты и депозиты, предоставляемые кредитными организациями												
32002	Кредиты, предоставляемые кредитными организациями на 1 день	0.00	4883400000.00	0.00	4883400000.00	0.00	4883400000.00	0.00	4883400000.00	0.00	4883400000.00	0.00	0.00
32003	Кредиты, предоставляемые кредитными организациями на срок от 2 до 7 дней	0.00	2953500000.00	0.00	2953500000.00	0.00	2953500000.00	0.00	2953500000.00	0.00	2953500000.00	0.00	0.00
32004	Кредиты, предоставляемые кредитными организациями на срок от 8 до 30 дней	1312662200.00	5820500000.00	0.00	5820500000.00	0.00	5820500000.00	0.00	5820500000.00	0.00	5820500000.00	0.00	0.00
32006	Кредиты, предоставляемые кредитными организациями на срок от 91 до 180 дней	0.00	104000000.00	0.00	104000000.00	0.00	104000000.00	0.00	104000000.00	0.00	104000000.00	0.00	0.00
32007	Кредиты, предоставляемые кредитными организациями на срок от 181 дня до 1 года	0.00	450000000.00	0.00	450000000.00	0.00	450000000.00	0.00	450000000.00	0.00	450000000.00	0.00	0.00
	ИТОГО по счету первого порядка 320	1312662200.00	8474350000.00	0.00	8474350000.00	0.00	8474350000.00	0.00	8474350000.00	0.00	8474350000.00	0.00	0.00
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях												
32202	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на 1 день	0.00	2570000000.00	0.00	2570000000.00	0.00	2570000000.00	0.00	2570000000.00	0.00	2570000000.00	0.00	0.00
32203	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на срок от 2 до 7 дней	0.00	1160000000.00	0.00	1160000000.00	0.00	1160000000.00	0.00	1160000000.00	0.00	1160000000.00	0.00	0.00
	ИТОГО по счету первого порядка 322	0.00	3730000000.00	0.00	3730000000.00	0.00	3730000000.00	0.00	3730000000.00	0.00	3730000000.00	0.00	0.00
326	Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям												
32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением ден. средств по МБК, депозитам и иным привлечением средств	150684.93	1119978.09	0.00	1119978.09	0.00	1119978.09	0.00	1119978.09	0.00	1119978.09	0.00	0.00
	ИТОГО по счету первого порядка 328	150684.93	1119978.09	0.00	1119978.09	0.00	1119978.09	0.00	1119978.09	0.00	1119978.09	0.00	0.00
	ИТОГО по разделу 3	4642591626.97	988660450471.56	0.00	988660450471.56	0.00	988660450471.56	0.00	988660450471.56	0.00	988660450471.56	0.00	0.00
412	РАЗДЕЛ 4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ												
	Кредиты, предоставляемые												

44205	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	на срок от 31 до 90 дней	20000000.00	0.00	0.00	0.00	20000000.00	0.00	20000000.00	0.00
	ИТОГО	по счету первого порядка 442								0.00
452	Кредиты, предоставляемые государственным компаниям		20000000.00	0.00	0.00	0.00	20000000.00	0.00	20000000.00	0.00
45201	Кредит, предоставленный при предоставлении средств на развитие (реконструкция) объектов		514960282.52	27800782034.76	0.00	27800782034.76	27800782034.76	0.00	27800782034.76	666930211.61
45203	на срок от 31 до 90 дней		12500000.00	612814735.00	0.00	612814735.00	612814735.00	0.00	612814735.00	530000.00
45204	на срок от 91 до 180 дней		350436000.00	2109014214.09	0.00	2109014214.09	2109014214.09	0.00	2109014214.09	122614196.09
45205	на срок от 181 дня до 1 года		77525000.00	2070981257.54	0.00	2070981257.54	2070981257.54	0.00	2070981257.54	448863317.44
45206	на срок от 1 года до 3 лет		1666262431.02	546100815.50	0.00	546100815.50	546100815.50	0.00	546100815.50	2246657722.00
45207	на срок свыше 3 лет		1949182431.02	2694309651.22	0.00	2694309651.22	2694309651.22	0.00	2694309651.22	2246657722.00
45208	на срок свыше 3 лет		411905279.50	23568667.00	0.00	23568667.00	23568667.00	0.00	23568667.00	350045482.65
	ИТОГО									16000269.00
453	Кредиты, предоставляемые некоммерческим организациям		5675834619.38	40783912708.11	31286407.00	4081139115.11	40225701119.20	62583417.50	4028284535.70	6302449199.79
45306	на срок от 181 дня до 1 года		5500000000.00	3500000000.00	0.00	3500000000.00	5500000000.00	0.00	5500000000.00	3500000000.00
45307	на срок от 1 года до 3 лет		72500.00	28000000.00	0.00	28000000.00	667500.00	0.00	667500.00	34005000.00
	ИТОГО									
454	Кредиты, предоставляемые индивидуальным предпринимателям		550072500.00	373000000.00	0.00	373000000.00	550667500.00	0.00	550667500.00	374045009.00
45401	Кредит, предоставленный при предоставлении средств на развитие (реконструкция) объектов		0.00	176607391.07	0.00	176607391.07	167958254.38	0.00	167958254.38	8649136.49
45403	на срок от 31 до 90 дней		2000000.00	18800000.00	0.00	18800000.00	2000000.00	0.00	2000000.00	3600000.00
45404	на срок от 91 до 180 дней		4350000.00	24521000.00	0.00	24521000.00	4350000.00	0.00	4350000.00	11350000.00
45405	на срок от 181 дня до 1 года		23561000.00	22050000.00	0.00	22050000.00	18800000.00	0.00	18800000.00	37666664.00
45407	на срок от 1 года до 3 лет		44200000.00	57350000.00	0.00	57350000.00	42645003.00	0.00	42645003.00	17248334.00
	ИТОГО									
455	Кредиты, предоставляемые физическим лицам		81611667.00	324618391.07	0.00	324618391.07	327715923.38	0.00	327715923.38	78514134.69
45503	на срок от 31 до 90 дней		1069370.20	156600.00	0.00	156600.00	1223022.39	0.00	1223022.39	2948.31
45504	на срок от 91 до 180 дней		350427.52	1057494.77	0.00	1057494.77	1004645.07	0.00	1004645.07	1125677.22
45505	на срок от 181 дня до 1 года		65761367.52	105952119.02	90183.54	110051909.56	1716644.91	0.00	1716644.91	6352047.45
45506	на срок от 1 года до 3 лет		202519709.41	103652319.77	30490750.52	10575784.72	10576211.97	4700822.63	10576211.97	160227203.59
45509	на срок свыше 3 лет		241973621.06	3559402705.65	22139317.50	3581542023.65	1190738431.39	4700822.63	123747256.02	476358866.69
	ИТОГО									
457	Кредиты, предоставляемые физическим лицам		183596231.25	357096223.54	10806617.25	367902840.79	354336724.14	11120092.12	36545826.26	20805637.78
	ИТОГО									
	по счету первого порядка 455		4533685919.46	5070807947.89	63928669.11	5134734817.00	3051842261.79	165607671.63	3217149933.42	6451270703.04

	45708	Нерезиденты: Кредит предоставляющий при наличии средств на депозитном счете ("овердрафт")		26696.28	0.00	26696.28	0.00	26696.28	0.00	26696.28	0.00
		ИТОГО	6.00	26696.28	0.00	26696.28	0.00	26696.28	0.00	26696.28	0.00
458		по счету первого порядка 457	0.00	26696.28	0.00	26696.28	0.00	26696.28	0.00	26696.28	0.00
	45812	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам									
	45914	Несударственным коммерческим организациям	13548736.99	1011024142.00	0.00	1011024142.00	1005051106.48	1005051106.48	0.00	1005051106.48	19518772.51
	45915	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	4713647.73	40975625.67	0.00	40975625.67	10789920.67	19789920.67	0.00	19789920.67	25899552.73
	45916	Гражданам	206657730.25	345303447.70	41496009.09	386799156.79	28788498.94	314860319.30	27200020.36	278596687.74	278596687.74
		ИТОГО	224920314.97	1397303215.37	41496009.09	1438799224.46	1312413526.09	1339704346.45	27200020.36	324015192.98	
459		по счету первого порядка 458									
	45912	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам									
	45914	Несударственным коммерческим организациям	0.00	93851.85	0.00	93851.85	93851.85	93851.85	0.00	93851.85	0.00
	45915	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0.00	202880.89	0.00	202880.89	202880.89	202880.89	0.00	202880.89	0.00
	45916	Гражданам	63903.03	41010839.58	2203522.33	43214361.91	41057131.83	42278244.94	2221113.11	42278244.94	0.00
		ИТОГО	0.00	14470801.71	0.00	14470801.71	14470801.71	14470801.71	0.00	14470801.71	0.00
473		по счету первого порядка 459	63883.03	55778374.03	2203522.33	57981896.36	55824666.28	58045779.39	2221113.11	58045779.39	0.00
	47307	Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам на срок свыше 3 лет	0.00	0.00							
474		ИТОГО	0.00	0.00	33678414.00	33678414.00	33678414.00	33678414.00	3977512.00	3977512.00	29700902.00
	47404	Расчеты по отдельным операциям									
	47408	Расчеты с валютными и фондовыми операциями	1622777.00	40687244193.19	9406239862.34	50093538135.53	40687244193.19	9407916739.34	500935160932.53	500935160932.53	0.00
	47410	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	128630178201.79	83698978497.59	21239156599.48	128630178201.79	83698978497.59	212329156699.48	212329156699.48	0.00
	47417	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0.00	1800000.00	0.00	1800000.00	1800000.00	1800000.00	0.00	1800000.00	0.00
	47423	Средства, предоставленные корреспондентским счетам по исчислениям	8401.78	2367138.64	0.00	2367138.64	2375530.42	2375530.42	0.00	2375530.42	0.00
	47427	Требования по прочим операциям	5631148.61	5439628180.74	918577886.28	6359206069.02	4921157696.01	5847309490.55	923151794.54	516527272.08	516527272.08
		ИТОГО	1947941.30	198450565.16	9570134.80	203020699.96	198394613.79	202988820.28	4594206.49	1979820.98	
475		по счету первого порядка 474	9210268.69	17495968269.52	94028420483.11	26898888752.63	17444150235.20	268478791473.26	94034641238.06	518507548.06	
		Предоставшие поступления и выплаты по операциям с клиентами									

47502	Предоставление выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	107767651.83	229530075.49	113224911.33	342754986.82	212513905.57	152711665.07	365225570.64	85317068.01
	ИТОГО по счету первого порядка 475								
476	Вложения в приобретенные права требования	107767651.83	229530075.49	113224911.33	342754986.82	212513905.57	152711665.07	365225570.64	85317068.01
47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0.00	102873026.89	0.00	102873026.89	102873026.89	0.00	102873026.89	0.00
	ИТОГО по счету первого порядка 478								
	ИТОГО по разделу 4	11202886724.36	223299518704.65	94314236615.97	317613755320.62	220303428859.68	94449033437.73	314752462297.41	14064179747.57
501	РАЗДЕЛ 5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ								
	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	1338519171.98	24791652295.54	0.00	24791652295.54	342336641760.80	0.00	242336641760.80	1096542706.72
50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.00	851090000.00	0.00	851090000.00	746120000.00	0.00	746120000.00	104970000.00
50107	Прочие долговые обязательства	0.00	1428558146.11	0.00	1428558146.11	1428558146.11	0.00	1428558146.11	0.00
50112	Оценочные ценовые разницы от переоценки ценных бумаг - по договорам с обратной продажей	0.00	162545562.30	0.00	162545562.30	162545562.30	0.00	162545562.30	0.00
50113	Прочие долговые обязательства	0.00	2489192581.51	0.00	2489192581.51	2489192581.51	0.00	2489192581.51	0.00
	ИТОГО по счету первого порядка 501	1338519171.98	29723051585.46	0.00	29723051585.46	29060058050.72	0.00	29060058050.72	2001512706.72
502	Долговые обязательства, выходящие в наличии для продажи								
50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.00	263750000.00	0.00	263750000.00	263750000.00	0.00	263750000.00	0.00
50208	Прочие долговые обязательства	0.00	450000000.00	0.00	450000000.00	450000000.00	0.00	450000000.00	0.00
50209	Долговые обязательства иностранных государств	1178323311.73	0.00	1236463970.13	1236463970.13	0.00	1382310075.95	1382310075.95	1032477205.91
	ИТОГО по счету первого порядка 502	1178323311.73	3087500000.00	1236463970.13	1545213970.13	3087500000.00	1382310075.95	1691060075.95	1032477205.91
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения								
50406	Уплаченный при приобретении	3405917.84	411264377.19	0.00	411264377.19	396549384.02	0.00	396549384.02	18120911.01
	ИТОГО по счету первого порядка 504	3405917.84	411264377.19	0.00	411264377.19	396549384.02	0.00	396549384.02	18120911.01

	Дисконты по выданным ценным бумагам	406601177.97	474872364.12	3179911.80	478052275.92	655350973.86	39179400.83	692710374.69	191943079.20
	ИТОГО по счету первого порядка 505	406601177.97	474872364.12	3179911.80	478052275.92	655350973.86	39179400.83	692710374.69	191943079.20
	ИТОГО по разделу 5	4126113946.17	50039214675.62	1239643801.93	51277858557.55	49484292674.63	1421495476.78	50905782151.41	498190352.31
602	РАЗДЕЛ 6 СРЕДСТВА И ДОХОДЫ								
	Прочее участие								
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	4410000.00	0.00	0.00	0.00	4410000.00	0.00	4410000.00	0.00
	ИТОГО	4410000.00	0.00	0.00	0.00	4410000.00	0.00	4410000.00	0.00
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами								
60302	Расчеты по налогам и сборам	2077913.88	74349317.36	0.00	74349317.36	32180824.04	0.00	32180824.04	41246407.20
60304	Расчеты с акционерами, участниками по начисленным на заработную плату	539735.96	8704395.09	0.00	8704395.09	7965260.30	0.00	7965260.30	1278870.75
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	153796.87	236202935.85	0.00	236202935.85	236356732.72	0.00	236356732.72	0.00
60308	Расчеты с работниками по начисленным суммам	228053.80	24034598.42	17615.45	24034598.42	24034598.42	17615.45	24054914.07	225353.60
60310	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3542300.49	62653863.24	0.00	62653863.24	63618041.81	0.00	63618041.81	2578121.92
60312	Расчеты с подразделениями, организациями, нерезидентами по хозяйственным операциям	83803920.85	433135498.44	0.00	433135498.44	504114945.59	0.00	504114945.59	12824473.70
60314	Расчеты с прочими дебиторами	858288.37	12053607.86	7477389.03	19530906.89	9849144.39	8137017.22	17986161.61	2403033.65
60323	Расчеты с прочими дебиторами	208056.75	5952532.49	387.11	5952532.49	6133339.24	387.11	6134726.35	58250.00
	ИТОГО по счету первого порядка 603	91403066.97	85126748.75	7495301.59	864622050.14	884256506.71	8155019.78	892411606.49	63614510.82
604	Основные средства								
60401	Основные средства (кроме земли)	420261685.87	40178069.56	0.00	40178069.56	11821744.67	0.00	11821744.67	448618010.76
60404	Земли	3450647.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3450647.46
	ИТОГО по счету первого порядка 604	423712333.33	40178069.56	0.00	40178069.56	11821744.67	0.00	11821744.67	452068656.22
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (приобретение) и приобретение основных средств и нематериальных активов								
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (приобретение) и приобретение основных средств и нематериальных активов	16079567.42	55403941.26	0.00	55403941.26	57537196.29	0.00	57537196.29	13945310.39
60702	Оборудование к установке	415640.13	585902.21	0.00	585902.21	1004542.34	0.00	1004542.34	0.00
	ИТОГО по счету первого порядка 607	16495207.55	55991843.47	0.00	55991843.47	58541740.63	0.00	58541740.63	13945310.39
609	Нематериальные активы								

60901	Нематериальные активы	15280.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15280.00
	ИТОГО по счету первого порядка 609	15280.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15280.00
610	Материальные запасы										
61002	Запасные части	352690.42	1485196.54	0.00	1485196.54	1617392.92	0.00	0.00	1617392.92	220994.04	
61008	Материалы	1485196.54	19759115.68	0.00	19759115.68	19883279.99	0.00	0.00	19883279.99	522442.45	
61009	Инвентарь и принадлежности	1848732.76	22486034.05	0.00	22486034.05	22797445.49	0.00	0.00	22797445.49	1337331.32	
61010	Издания	12119.60	40762.19	0.00	40762.19	52881.79	0.00	0.00	52881.79	0.00	
61011	Внеоборотные запасы	43500.00	225610.00	0.00	225610.00	43500.00	0.00	0.00	43500.00	225610.00	
	ИТОГО по счету первого порядка 610	2974759.54	43996718.46	0.00	43996718.46	44395800.19	0.00	0.00	44395800.19	2576477.81	
612	Выбытие и реализация										
61202	Выбытие (реализация) имущества	0.00	1688183089.35	0.00	1688183089.35	1688183089.35	0.00	0.00	1688183089.35	0.00	
61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	515511986.26	3016389.62	515528375.88	515511986.26	3016389.62	0.00	518528375.88	0.00	
	ИТОГО по счету первого порядка 612	0.00	2203695075.61	3016389.62	2206711465.23	2203695075.61	3016389.62	0.00	2206711465.23	0.00	
614	Расходы будущих периодов										
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	33813261.60	89539059.71	0.00	89539059.71	72069038.46	0.00	0.00	72069038.46	51273282.85	
61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0.00	901541965.50	0.00	901541965.50	901541965.50	0.00	0.00	901541965.50	0.00	
	ИТОГО по счету первого порядка 614	33813261.60	991071025.21	0.00	991071025.21	973611003.96	0.00	0.00	973611003.96	51273282.85	
	ИТОГО по разделу 6	572824908.99	418059481.06	10511691.21	4202571172.27	4180731151.77	11171409.49	0.00	4191902561.17	583493520.09	
702	РАСЧЕТ 7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ										
	Расходы										
70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0.00	10476895.09	0.00	10476895.09	10476895.09	0.00	0.00	10476895.09	0.00	
70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0.00	275783888.82	0.00	275783888.82	275783888.82	0.00	0.00	275783888.82	0.00	
70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0.00	329760333.88	0.00	329760333.88	329760333.88	0.00	0.00	329760333.88	0.00	
70204	Расходы по операциям с иностранной валютой	0.00	883058274.40	0.00	883058274.40	883058274.40	0.00	0.00	883058274.40	0.00	
70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	892456338.01	0.00	892456338.01	892456338.01	0.00	0.00	892456338.01	0.00	
70206	Расходы на содержание аппарата управления	0.00	822703627.60	0.00	822703627.60	822703627.60	0.00	0.00	822703627.60	0.00	
70208	Взносы на социальное страхование, неустойки	0.00	94629.67	0.00	94629.67	94629.67	0.00	0.00	94629.67	0.00	
70209	Другие расходы	0.00	8810640542.45	0.00	8810640542.45	8810640542.45	0.00	0.00	8810640542.45	0.00	
	ИТОГО по счету первого порядка 702	0.00	12024994529.92	0.00	12024994529.92	12024994529.92	0.00	0.00	12024994529.92	0.00	
704	Убытки										
70401	Убытки отчетного года	0.00	3852384701.32	0.00	3852384701.32	3852384701.32	0.00	0.00	3852384701.32	0.00	

705	ИТОГО по счету первого порядка 704	0.00	3952384701.32	0.00	3952384701.32	0.00	3952384701.32	0.00
	Использование прибыли							
	70501 Использование прибыли отчетного года	0.00	102506946.92	0.00	102506946.92	0.00	102506946.92	0.00
	70502 Использование прибыли предшествующих лет	92428261.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92428261.00	0.00
	ИТОГО по счету первого порядка 705	92428261.00	102506946.92	0.00	102506946.92	0.00	102506946.92	0.00
102	ИТОГО по разделу 7	92428261.00	15979986178.16	0.00	15979986178.16	0.00	15979986178.16	0.00
	ИТОГО по активу	2539698994.49	1347998636485.48	146584653139.51	1493883209624.99	146584653139.51	1493883209624.99	28127044869.25
	РАЗДЕЛ I Капитал							
	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций							
	10208 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (дополнительно)							
104	ИТОГО по счету первого порядка 102	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (дополнительно)							
	10404 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (дополнительно)							
	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (дополнительно)							
	ИТОГО по счету первого порядка 104	1000000000.00	1000000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
107	ИТОГО по разделу 1	1274621137.69	1003030971.79	0.00	1003030971.79	0.00	1003030971.79	1271709926.53
	ИТОГО по активу	1274621137.69	1003030971.79	0.00	1003030971.79	0.00	1003030971.79	1271709926.53
	ИТОГО по пассиву	1274621137.69	1003030971.79	0.00	1003030971.79	0.00	1003030971.79	1271709926.53
	ИТОГО по разделу 1	1274621137.69	1003030971.79	0.00	1003030971.79	0.00	1003030971.79	1271709926.53
	ИТОГО по пассиву	1274621137.69	1003030971.79	0.00	1003030971.79	0.00	1003030971.79	1271709926.53

РАЗДЕЛ 3 МЕХАНИЗМЫ ОПЕРАЦИИ											
301	Корреспондентские счета	57289.00	224.32	28956.34	16614.29	45570.53	0.00	416.23	416.23	12134.60	
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций			99.53	0.00	99.53	89.30	0.00	89.30	214.09	
30126	Резервы на возможные потери										
	ИТОГО	57513.32	224.32	29055.87	16614.29	45670.16	89.30	416.23	416.23	12348.69	
302	Счета кредитных организаций по другим операциям										
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетам										
30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00		37259999.57	37504023.14	42553289.19	39289999.57	3263289.62	42553289.19	0.00	
30223	Средства клиентов по незавершенным расчетам	0.00		168369681.87	37504023.14	205873705.01	168369681.87	37504023.14	205873705.01	0.00	
	ИТОГО	0.00		683755546.21	0.00	683755546.21	683755546.21	0.00	683755546.21	0.00	
30226	Резервы на возможные потери	51311.55		743180.46	0.00	743180.46	1078306.52	0.00	1078306.52	384637.61	
30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	792365.05		14499486969.00	322442287.57	14821929256.57	1449993841.36	322442284.20	14821336685.56	199994.04	
	ИТОГО	844076.60		15391647577.11	363209600.33	15754657177.44	15391387575.53	363210156.96	1575497732.49	584631.65	
303	Расчеты с физическими лицами										
30301	Расчеты с физическими лицами, расположенными в Российской Федерации	120269926.71		238536157516.61	10652303937.06	249189461463.67	23908871584.51	10755475813.28	249843847397.79	775655770.83	
30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	5574365089.50		49786000000.00	761211455.01	49549231455.01	47874400000.00	867896154.71	48742296154.71	4767429789.20	
	ИТОГО	5694634916.21		287124157516.61	11413535392.07	298737692908.68	286962771584.51	11623371967.99	298586143552.50	5543085560.03	
304	Расчеты на организованном рынке ценных бумаг										
30408	Расчеты участников РЦ ОРЧБ по итогам операций на ОРЧБ	0.00		15917394368.48	0.00	15917394368.48	15917394368.48	0.00	15917394368.48	0.00	
	ИТОГО	0.00		15917394368.48	0.00	15917394368.48	15917394368.48	0.00	15917394368.48	0.00	
306	Расчеты по ценным бумагам										
30601	Средства клиентов по операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	139035.81		512832059.00	0.00	512832059.00	5128257178.09	0.00	5128257178.09	64135.90	
30603	Расчеты с клиентами по обслуживанию паушлов ценных бумаг	0.00		213001000.00	0.00	213001000.00	213001000.00	0.00	213001000.00	0.00	
30607	Резервы на возможные потери	11437.38		25607044.60	0.00	25607044.60	25796535.37	0.00	25796535.37	928.15	
	ИТОГО	150473.19		5587140102.60	0.00	5587140102.60	5587054713.46	0.00	5587054713.46	65084.05	
313	Кредиты и депозиты										

31302	Получение кредитными организациями от кредитных организаций	0.00	7413000000.00	0.00	7413000000.00	0.00	7413000000.00	0.00
31303	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2 до 7 лет	0.00	4662000000.00	219607350.00	5081607350.00	219607350.00	5081607350.00	0.00
31304	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	100000000.00	176000000.00	391642500.00	547642500.00	391642500.00	547642500.00	0.00
31306	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок до 180 дней	0.00	400000.00	109244800.00	109644600.00	23300000.00	13454800.00	24900000.00
31307	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 181 дня до 1 года	0.00	17400000.00	0.00	17400000.00	77800000.00	77800000.00	60400000.00
31308	Кредиты, полученные кредитными организациями на срок от 1 года до 2 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	5000000.00	0.00	5000000.00
	ИТОГО	100000000.00	1246800000.00	72049450.00	13189294650.00	12459100000.00	13179594650.00	90300000.00
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитными организациями	0.00	23339634.94	0.00	23339634.94	23339634.94	23339634.94	0.00
32015	Резервы на возможные потери	0.00	23339634.94	0.00	23339634.94	23339634.94	23339634.94	0.00
	ИТОГО	0.00	23339634.94	0.00	23339634.94	23339634.94	23339634.94	0.00
328	Предоставленные поступления и выплаты от банковских операций	440431.81	7359862.79	271485.06	7631347.85	7730346.51	8059374.67	868458.63
32801	Предоставленные поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) банковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	440431.81	7359862.79	271485.06	7631347.85	7730346.51	8059374.67	868458.63
	ИТОГО	440431.81	7359862.79	271485.06	7631347.85	7730346.51	8059374.67	868458.63
401	РАЗДЕЛ 4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ	5796127411.13	336699868118.40	12497527741.75	349197395660.15	336329778312.73	349036194532.07	5634916093.05
40116	Средства для выплаты кредитных денег	0.00	179673200.40	0.00	179673200.40	179673200.40	179673200.40	0.00
	ИТОГО	0.00	179673200.40	0.00	179673200.40	179673200.40	179673200.40	0.00
402	Средства обязательств субъектов Российской Федерации и	0.00	179673200.40	0.00	179673200.40	179673200.40	179673200.40	0.00

40910	Граничи	0.00	41000.00	58307176.22	58307176.22	41000.00	58307176.22	0.00	0.00
40911	Невыплаченные переводы из-за	0.00	0.00	9302265.20	9302265.20	0.00	9302265.20	0.00	0.00
40912	Граничи переводов	3373034.99	417491721.27	417491721.27	417491721.27	414180336.93	414180336.93	69640.65	69640.65
40913	Переводы из Российской Федерации	0.00	3250.00	221244553.31	221244553.31	3250.00	221244553.31	0.00	0.00
40914	Переводы из Российской Федерации переводов	0.00	0.00	161030872.88	161030872.88	0.00	161030872.88	0.00	0.00
ИТОГО	по счету первого порядка 409	1813334.99	3814195610.81	449843867.61	449843867.61	3806143036.47	4255985904.06	10077640.65	10077640.65
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	550000.00	550000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
41502	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
41503	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
41504	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО	по счету первого порядка 415	550000.00	550000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
417	Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	10000000.00	10000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
41704	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
41705	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
41706	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО	по счету первого порядка 417	18000000.00	18000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
418	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	1700000.00	1700000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
41802	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
41803	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО	по счету первого порядка 418	1700000.00	1700000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций	10000000.00	10000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42002	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42003	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42004	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42005	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42006	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО	по счету первого порядка 420	280632410.00	473643761.97	9018427.92	482661789.89	447105552.30	1632287.92	46388810.22	261459430.33
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций	21899300.00	21899300.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42102	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42103	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42104	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42105	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42106	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО	по счету первого порядка 421	1488098477.04	4900954598.00	532677303.98	5435631901.98	5264100632.40	29042485.94	5253143118.34	1347609693.40
422	Депозиты государственных некоммерческих организаций								

42202	на срок до 30 дней	10120000.00	18220000.00	0.00	18220000.00	5550000.00	0.00	8550000.00	550000.00
42203	на срок от 31 до 90 дней	140000.00	560000.00	0.00	560000.00	4015000.00	0.00	4015000.00	190000.00
42204	на срок от 91 до 180 дней	6560000.00	3460000.00	0.00	3460000.00	359240000.00	0.00	359240000.00	10740000.00
42205	на срок от 181 дня до 1 года	110240000.00	110240000.00	0.00	110240000.00	2050000.00	0.00	2050000.00	250000.00
42206	на срок от 1 года до 3 лет	7825000.00	6925000.00	0.00	6925000.00	2700000.00	0.00	2700000.00	3700000.00
ИТОГО	по счету первого порядка 422								
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	228105000.00	731610000.00	0.00	731610000.00	520735000.00	0.00	520735000.00	17230000.00
42301	до востребования	53996636.13	205599468.94	15384157.81	2209883626.75	2043555731.27	145456120.89	219001852.15	34124921.53
42302	на срок от 31 до 90 дней	133785079.77	637360849.10	25669205.01	678329054.11	703336903.17	29913651.82	73250556.99	22400582.65
42303	на срок от 91 до 180 дней	288971636.56	644790372.02	33600921.56	678329054.11	570723641.70	34053020.61	704776662.31	315557005.29
42304	на срок от 181 дня до 1 года	53999911.67	850354941.97	70643635.08	920989747.08	329345.33	63711257.41	1015450602.74	63444677.36
42305	на срок свыше 1 года до 3 лет	131353821.04	2345327747.36	259831629.63	3040937345.52	3840937345.52	295486081.89	3336158459.11	2081180650.32
42306	Прочие привлеченные средства	831236153.40	913220792.89	94384898.42	997615691.30	77231840.86	235354507.17	997536408.03	633178872.13
42309	до востребования	0.00	166539.00	60226.17	226746.17	566520.00	11917.05	685657.05	458910.88
42310	Прочие привлеченные средства	9849.67	114500.00	3989.02	118489.02	108500.00	39.35	108539.35	0.00
42311	на срок до 30 дней	37047.01	128500.00	40027.72	168527.72	127000.00	4480.71	131480.71	0.00
42312	на срок от 31 до 90 дней	29849.00	80500.00	12020.43	92520.43	62500.00	171.43	62671.43	0.00
42313	Прочие привлеченные средства	23941.64	129636.54	102695.83	232322.37	89136.54	3944.19	93080.73	0.00
42314	на срок от 181 дня до 1 года	393218.44	204500.00	416950.01	621450.01	108500.00	41731.57	228231.57	0.00
42315	Прочие привлеченные средства	11845.00	0.00	17695.89	17695.89	0.00	5846.89	5846.89	0.00
ИТОГО	по счету первого порядка 423	2984581455.33	7447070298.81	612449495.22	8060327794.03	8187550026.09	794850022.97	8978500049.06	3902753710.36
425	Депозиты юридических лиц - нерезидентов								
42504	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	136103000.00	136103000.00	0.00	136103000.00	136103000.00	0.00
42505	на срок от 181 дня до 1 года	131655500.00	0.00	136103000.00	137099500.00	0.00	128175000.00	128175000.00	127231000.00
42506	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	16685600.00	16685600.00	0.00	833271000.00	833271000.00	735346000.00
42509	на срок свыше 3 лет	0.00	0.00	39956400.00	39956400.00	0.00	309964600.00	309964600.00	270098700.00
ИТОГО	по счету первого порядка 425	131655500.00	0.00	410041900.00	410041900.00	0.00	1407513600.00	1407513600.00	1129125200.00
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - резидентов								
42601	до востребования	307230.93	2133778.08	7495935.44	9629711.52	2113558.13	7546672.25	9660230.38	317747.79
42602	на срок от 31 до 90 дней	153997.13	1434099.18	292232.99	1716351.52	12099.18	152395.86	176495.04	0.00
42603	на срок от 91 до 180 дней	480036.77	1232334.71	66390.70	129932.41	127749.11	2781.97	1237591.08	418302.44
42604	на срок от 181 дня до 1 года	1335640.39	1273493.88	0.00	1273493.88	1283789.99	0.00	1283789.99	1345936.50
42605	на срок от 1 года до 3 лет	7731978.92	3076286.10	16943377.51	20021613.61	874878.98	14214635.29	22899514.27	10699879.48
42607	на срок свыше 3 лет	0.00	102446.58	33894.61	441361.19	857446.58	1239993.03	2151439.61	1712078.42
42611	Прочие привлеченные средства	0.00	2000.00	0.00	2000.00	2000.00	0.00	2000.00	0.00
42613	Прочие привлеченные средства	0.00	2000.00	0.00	2000.00	2000.00	0.00	2000.00	0.00
42614	на срок от 1 года до 3 лет	7899.33	0.00	8296.60	8296.60	0.00	397.27	397.27	0.00
ИТОГО	по счету первого порядка 426	11402663.47	9247038.53	25147157.85	34394196.38	14237521.97	23267935.67	37505457.64	14513944.73
428	Привлеченные средства государственных и коммерческих организаций								

43601	до востребования	0.00	1500.00	0.00	1500.00	0.00	3000.00	0.00	3000.00	0.00	1500.00
43605	на срок от 181 дня до 1 года	6000.00	6000.00	0.00	6000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	ИТОГО										
439	по счету первого порядка 439	6000.00	7500.00	0.00	7500.00	0.00	3000.00	0.00	3000.00	0.00	1500.00
	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций										
43901	до востребования	0.00	4000.00	0.00	4000.00	0.00	4000.00	0.00	4000.00	0.00	0.00
43905	на срок от 31 до 90 дней	0.00	2000.00	0.00	2000.00	0.00	2000.00	0.00	2000.00	0.00	0.00
43905	на срок от 181 дня до 1 года	7963.66	11363.66	0.00	11363.66	0.00	4000.00	0.00	4000.00	0.00	0.00
	ИТОГО										
	по счету первого порядка 439	7963.66	17963.66	0.00	17963.66	0.00	10000.00	0.00	10000.00	0.00	0.00
440	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов										
44007	на срок свыше 3 лет	447628700.00	0.00	859712100.00	859712100.00	0.00	0.00	829368800.00	829368800.00	417285400.00	417285400.00
	ИТОГО										
	по счету первого порядка 440	447628700.00	0.00	859712100.00	859712100.00	0.00	0.00	829368800.00	829368800.00	417285400.00	417285400.00
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления										
44215	Резервы на возможные потери	42000000.00	42000000.00	0.00	42000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	ИТОГО										
	по счету первого порядка 442	42000000.00	42000000.00	0.00	42000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
452	Кредиты, предоставленные негосударственным кооперативным организациям										
45215	Резервы на возможные потери	480989290.16	3556046293.34	0.00	3556046293.34	0.00	3876495265.13	0.00	3876495265.13	801438261.95	801438261.95
	ИТОГО										
	по счету первого порядка 452	480989290.16	3556046293.34	0.00	3556046293.34	0.00	3876495265.13	0.00	3876495265.13	801438261.95	801438261.95
453	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям										
45315	Резервы на возможные потери	0.00	49148750.00	0.00	49148750.00	0.00	79750000.00	0.00	79750000.00	30601250.00	30601250.00
	ИТОГО										
	по счету первого порядка 453	0.00	49148750.00	0.00	49148750.00	0.00	79750000.00	0.00	79750000.00	30601250.00	30601250.00
454	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям										
45415	Резервы на возможные потери	20697180.00	37571412.18	0.00	37571412.18	0.00	37125227.48	0.00	37125227.48	20250995.30	20250995.30
	ИТОГО										
	по счету первого порядка 454	20697180.00	37571412.18	0.00	37571412.18	0.00	37125227.48	0.00	37125227.48	20250995.30	20250995.30
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам										
45515	Резервы на возможные потери	239527367.50	590711957.10	0.00	590711957.10	0.00	548115664.22	0.00	548115664.22	196931074.62	196931074.62
	ИТОГО										
	по счету первого порядка 455	239527367.50	590711957.10	0.00	590711957.10	0.00	548115664.22	0.00	548115664.22	196931074.62	196931074.62
457	Кредиты, предоставленные										

		по счету первого порядка 478	0.00	21066452.06	0.00	21066452.06	0.00	21066452.06	0.00
		ИТОГО по разделу 4	12833572973.78	677026651999.95	95393770519.09	772420422509.03	681112921878.76	777132954566.65	17546105031.40
501		РАСЧЕТ 5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ							
		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
50111		Переоценка ценных бумаг - положительные различия	0.00	404359669.20	0.00	404359669.20	404359669.20	404359669.20	0.00
		ИТОГО	0.00	404359669.20	0.00	404359669.20	404359669.20	404359669.20	0.00
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения							
50405		Полученный при реализации или погашении	0.00	605842097.39	0.00	605842097.39	605842097.39	605842097.39	0.00
		ИТОГО	0.00	605842097.39	0.00	605842097.39	605842097.39	605842097.39	0.00
506		Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
50609		Переоценка ценных бумаг - положительные различия	0.00	7194975.40	0.00	7194975.40	7194975.40	7194975.40	0.00
		ИТОГО	0.00	7194975.40	0.00	7194975.40	7194975.40	7194975.40	0.00
507		Долговые ценные бумаги, не включенные в таблицу для продаж							
50709		Резервы под обесценение ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	22050000.00	22050000.00	22050000.00
		ИТОГО	0.00	0.00	0.00	0.00	22050000.00	22050000.00	22050000.00
521		Выпущенные депозитные сертификаты							
52102		со сроком погашения от 31 до 90 дней	50000000.00	400000000.00	0.00	400000000.00	350000000.00	350000000.00	0.00
52103		со сроком погашения от 91 до 180 дней	200000000.00	200000000.00	0.00	200000000.00	0.00	0.00	0.00
52104		со сроком погашения от 181 дня до 1 года	76300000.00	118300000.00	0.00	118300000.00	88000000.00	88000000.00	46000000.00
52105		со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	20000000.00	20000000.00	0.00	20000000.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО	346300000.00	738300000.00	0.00	738300000.00	438000000.00	438000000.00	46000000.00
523		Выпущенные векселя и банковские аккредитивы							
52301		по востребованию	40792601.72	4002956116.63	0.00	4002956116.63	4067400975.91	4118230130.51	156066615.60
52302		со сроком погашения до 30 дней	90526738.00	1633026275.64	0.00	1633026275.64	1837879532.64	1837879532.64	93379995.00
52303		со сроком погашения от 31 до 90 дней							

52304	90 дней со сроком погашения от 91 до 180 дней	496392800.66	2147671702.64	0.00	2147671702.64	1695961139.18	0.00	1695961139.18	44682336.20
52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	9135447.02	1089534143.00	0.00	1089534143.00	1001142250.50	0.00	1001142250.50	3662549.50
52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	427812200.42	5218821629.44	59922331.83	5279743880.27	5994090914.11	59972751.83	6054011165.94	1203081486.09
52307	со сроком погашения свыше 3 лет	3490913686.77	5653147199.33	268504358.77	5921651559.10	3664741157.37	3829731.14	3668570888.51	1237833017.18
	ИТОГО	92416740.54	1271186.43	0.00	1271186.43	1271186.43	0.00	1271186.43	92416740.54
524	по счету первого порядка 523	4730209215.11	19945789257.11	338426610.60	20274154667.71	18262487155.14	114581137.57	18377068292.71	2833122640.11
52403	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению								
52405	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	1600000.00	75430000.00	0.00	75430000.00	73830000.00	0.00	73830000.00	0.00
52406	Проценты удостоверенные депозитами, депозитными облигациями, депозитными сертификатами к исполнению	52987.26	1454517.82	0.00	1454517.82	1401520.56	0.00	1401520.56	0.00
	ИТОГО	779000.00	437208783.34	0.00	437208783.34	442513310.18	0.00	442513310.18	6074526.84
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	2422997.26	514093301.16	0.00	514093301.16	517744830.74	0.00	517744830.74	6074526.84
52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	19488098.93	159537446.13	0.00	159537446.13	177571116.36	0.00	177571116.36	37521769.16
	ИТОГО	19488098.93	159537446.13	0.00	159537446.13	177571116.36	0.00	177571116.36	37521769.16
602	РАЗДЕЛ 6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО	4786750311.30	21710585746.39	328426610.60	2203901256.99	20021204844.23	114581137.57	20135785981.80	2883523936.11
60206	Прочее участие								
	ИТОГО	4410000.00	4410000.00	0.00	4410000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	Резервы под участие								
	ИТОГО	4410000.00	4410000.00	0.00	4410000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
60301	Расчеты с дебиторами и кредиторами:								
60301	Расчеты по налогам и сборам	6174319.20	231890699.26	0.00	231890699.26	241670412.12	0.00	241670412.12	15954032.06
60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	48.44	104681317.50	0.00	104681317.50	104681272.06	0.00	104681272.06	3.00
60305	Расчеты с дебиторами по оплате труда	143260.70	705235556.21	0.00	705235556.21	705244177.74	0.00	705244177.74	150882.23
60307	Расчеты с дебиторами по погашению сумм	0.00	237204.18	0.00	237204.18	237204.18	0.00	237204.18	0.00
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	0.00	10794698.18	0.00	10794698.18	10794698.18	0.00	10794698.18	0.00
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1320.00	16265454.55	0.00	16265454.55	16264134.55	0.00	16264134.55	0.00
60322	Расчеты с прочими дебиторами	105850.00	76871200.72	0.00	76871200.72	76938020.24	0.00	76938020.24	172669.52
60324	Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами	17283806.39	21229126.10	0.00	21229126.10	4114244.79	0.00	4114244.79	168925.08
	ИТОГО	23707604.73	1167205256.70	0.00	1167205256.70	1159944163.86	0.00	1159944163.86	16446511.89

605	Амортизация основных средств	12219307.84	7509974.65	0.00	7509974.65	44174974.74	0.00	44174974.74	159994307.93
	ИТОГО								
609	Амортизация по счету первого порядка 606	12219307.84	7509974.65	0.00	7509974.65	44174974.74	0.00	44174974.74	159994307.93
	Нематериальные активы								
60903	Амортизация нематериальных активов	6595.16	0.00	0.00	0.00	1521.96	0.00	1521.96	8117.12
	ИТОГО								
612	Выданные и реализация	6595.16	0.00	0.00	0.00	1521.96	0.00	1521.96	8117.12
61201	Выданные (реализация)								
61203	Выданные (реализация) ценных бумаг	0.00	5131511.97	0.00	5131511.97	5131511.97	0.00	5131511.97	0.00
	ИТОГО	0.00	30924512836.15	1202298935.70	32126811771.85	30924512836.15	1202298935.70	32126811771.85	0.00
613	Доходы будущих периодов	0.00	30929644348.12	1202298935.70	32131943283.82	30929644348.12	1202298935.70	32131943283.82	0.00
61302	Доходы будущих периодов по ценным бумагам	0.00	81703.50	0.00	81703.50	81703.50	0.00	81703.50	0.00
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	477328.86	4278552.97	0.00	4278552.97	4467448.53	0.00	4467448.53	666224.42
61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительная разница	0.00	904413842.52	0.00	904413842.52	904413842.52	0.00	904413842.52	0.00
	ИТОГО	477328.86	908774098.99	0.00	908774098.99	908623994.55	0.00	908623994.55	666224.42
	по счету первого порядка 613								
	ИТОГО	150920836.59	33017543678.46	1202298935.70	34213842614.16	33042728003.23	1202298935.70	34215026938.93	176105161.36
701	РАЗДЕЛ 7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
	Доходы								
70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	1769568003.05	0.00	1769568003.05	1769568003.05	0.00	1769568003.05	0.00
70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0.00	925696780.54	0.00	925696780.54	925696780.54	0.00	925696780.54	0.00
70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой (включая валютные чеки, валютные дорожные чеки)	0.00	890542500.45	0.00	890542500.45	890542500.45	0.00	890542500.45	0.00
70106	Иностранная валюта	0.00	32275036.39	0.00	32275036.39	32275036.39	0.00	32275036.39	0.00
70107	Другие доходы	0.00	8519550364.93	0.00	8519550364.93	8519550364.93	0.00	8519550364.93	0.00
	ИТОГО	0.00	12137632685.36	0.00	12137632685.36	12137632685.36	0.00	12137632685.36	0.00
703	Прибыль								
70301	Прибыль отчетного года	0.00	10039714116.27	0.00	10039714116.27	10191831064.07	0.00	10191831064.07	152116947.80
70302	Прибыль предшествующих лет	554995644.00	92428261.00	0.00	92428261.00	0.00	0.00	0.00	462567383.00
	ИТОГО	554995644.00	10132142377.27	0.00	10132142377.27	10191831064.07	0.00	10191831064.07	614694330.80
	по счету первого порядка 703								

	по разделу 4	639754638.96	2700827910.71	520.30	2700828431.01	2538720431.76	734.63	2538721166.19	791861903.58
913	РАЗДЕЛ 5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ								
	Обеспечение, полученное по различным средствам, и условные обязательства кредитного характера								
91303	Центные Оулары, принятые в залог по различным средствам, кроме ценных бумаг	4205272029.37	14507873463.92	1371581304.14	15879454668.06	11572535757.47	943754313.18	12516290070.03	7568436626.80
91305	Полученные гарантии и поручительства	12460174005.93	12976416273.48	47034791.20	13023451064.68	1159909070.77	88766090.42	11688575761.19	13795049309.42
91307	Обеспечение принитое в залог по различным средствам	990770737.36	1117744519.31	120908999.05	11296653518.36	8681342262.52	732105526.17	9415527798.69	11790333467.03
91310	Исключительная стоимость приобретения прав	0.00	102840664.46	0.00	102840664.46	102840664.46	0.00	102840664.46	0.00
	ИТОГО	26573153772.66	38764874921.17	1539524994.39	40304399915.56	31989528355.22	1764705929.73	33723234284.97	33154319403.25
915	Арендные и лизинговые операции								
91501	Основные средства,	16374858.48	21144417.66	0.00	21144417.66	35541915.40	0.00	35541915.40	1977360.74
91502	передавшие в аренду								
91503	Другое имущество, переданное в аренду	3385.00	3778.02	0.00	3778.02	5077.50	0.00	5077.50	2085.52
91504	Арендованные основные средства	106303105.30	89470254.65	0.00	89470254.65	55624194.61	0.00	55624194.61	140149165.34
	Арендованное другое имущество	27364.43	6401.00	0.00	6401.00	27354.70	0.00	27354.70	6410.73
	ИТОГО	122708713.21	110624851.33	0.00	110624851.33	91198512.21	0.00	91198512.21	142135022.33
	по счету первого порядка 915								
	ИТОГО	26695862485.87	38875499772.50	1539524994.39	40415024766.89	32049726897.43	1764705929.73	33814432827.18	33296454425.58
916	РАЗДЕЛ 6 ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, сплансация и внесение за выполнение обязательств взыскания								
	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса								
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0.00	181424.67	16404.91	197829.58	181424.67	16404.91	197829.58	0.00
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	180007032.72	881838738.77	42635044.90	924473783.67	741375050.91	27730222.18	769105273.09	335375543.30
	ИТОГО	180007032.72	882020163.44	42635044.90	924473783.67	741375050.91	27746627.09	769105273.09	335375543.30
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания								
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме размещенных средств)								

	неожидаемых), предоставленных клиентам, списанных с баланса кредитной организации	205701.32	4284447.91	0.00	4284447.91	53176.71	0.00	53176.71	4436972.52
	ИТОГО по счету первого порядка 917	205701.32	4284447.91	0.00	4284447.91	53176.71	0.00	53176.71	4436972.52
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания								
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам (предоставленным клиентам), списанная за счет резервов на возможные потери								
	списанная	223816.00	4011023.65	0.00	4011023.65	13678.60	0.00	13678.60	4221161.05
	ИТОГО по счету первого порядка 918	223816.00	4011023.65	0.00	4011023.65	13678.60	0.00	13678.60	4221161.05
	ИТОГО по разделу 6	180436550.04	890115635.00	42651449.81	932967084.81	741623330.89	27746627.09	769369957.98	344033676.87
999	РАЗДЕЛ 7 КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА								
99996	Счет для корреспондентов с пассивным счетами при двойной записи	1952404088.27	42580939595.81	0.00	42580939595.81	41785217568.74	0.00	41785217568.74	2748126115.34
	ИТОГО по счету первого порядка 999	1952404088.27	42580939595.81	0.00	42580939595.81	41785217568.74	0.00	41785217568.74	2748126115.34
	ИТОГО по активу	30551722311.77	95530317437.32	1584006695.63	97116324132.95	87417697028.12	2060957650.23	89478654678.35	39189391866.37
	РАЗДЕЛ 4 РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ								
910	Расчеты по обязательным резервам								
91003	Неполная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации								
91004	Неполная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	199902000.00	0.00	199902000.00	199902000.00	0.00	199902000.00	0.00
	ИТОГО по счету первого порядка 910	0.00	11192000.00	0.00	11192000.00	11192000.00	0.00	11192000.00	0.00
	ИТОГО по разделу 4	0.00	211094000.00	0.00	211094000.00	211094000.00	0.00	211094000.00	0.00
913	РАЗДЕЛ 5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ								
91302	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера								
	ИТОГО по разделу 5								

962	по счету первого порядка 960	0.00	59776032707.46	17939551902.84	77715584610.30	59776032707.46	17939551902.84	77715584610.30	0.00
	Обязательства по поставке ценных бумаг								
96201	Обязательства по поставке ценных бумаг	0.00	6628525258.21	0.00	6628525258.21	6628525258.21	0.00	6628525258.21	0.00
	ИТОГО	0.00	6628525258.21	0.00	6628525258.21	6628525258.21	0.00	6628525258.21	0.00
963	по счету первого порядка 962	0.00	6628525258.21	0.00	6628525258.21	6628525258.21	0.00	6628525258.21	0.00
	Обязательства по поставке денежных средств								
96301	Со сроком исполнения на следующий день	0.00	2333388688.00	1247719446.00	3480106134.00	2232388688.00	1247719446.00	3480106134.00	0.00
96302	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	2289739447.19	1248455266.00	3538194913.19	2289739447.19	1248455266.00	3538194913.19	0.00
96303	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	57350959.19	0.00	57350959.19	611498189.19	0.00	611498189.19	554147230.00
	ИТОГО	0.00	4578419294.38	2496174712.00	7075654006.38	5133626524.38	2496174712.00	7629801236.38	554147230.00
965	по счету первого порядка 963	0.00	4578419294.38	2496174712.00	7075654006.38	4578419294.38	2496174712.00	7075654006.38	0.00
	Обязательства по поставке ценных бумаг								
96501	Со сроком исполнения на следующий день	0.00	17270696628.54	0.00	17270696628.54	17270696628.54	0.00	17270696628.54	0.00
96502	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	15511079137.54	0.00	15511079137.54	15511079137.54	0.00	15511079137.54	0.00
96503	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	282576887.00	3752658075.00	0.00	3752658075.00	3470091188.00	0.00	3470091188.00	0.00
	ИТОГО	282576887.00	3752658075.00	0.00	3752658075.00	3470091188.00	0.00	3470091188.00	0.00
966	по счету первого порядка 965	0.00	3752658075.00	0.00	3752658075.00	3752658075.00	0.00	3752658075.00	0.00
	Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг								
96601	Со сроком исполнения на следующий день	0.00	11910591122.51	0.00	11910591122.51	11910591122.51	0.00	11910591122.51	0.00
96602	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	6828962303.10	0.00	6828962303.10	6828962303.10	0.00	6828962303.10	0.00
96603	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	1603197389.41	0.00	1603197389.41	1603197389.41	0.00	1603197389.41	0.00
	ИТОГО	0.00	20342750815.02	0.00	20342750815.02	20342750815.02	0.00	20342750815.02	0.00
967	по счету первого порядка 966	0.00	20342750815.02	0.00	20342750815.02	20342750815.02	0.00	20342750815.02	0.00
	Обязательства по обратной продаже ценных бумаг								
96701	Со сроком исполнения на следующий день	0.00	2688573649.78	0.00	2688573649.78	2688573649.78	0.00	2688573649.78	0.00
96702	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	2665102831.28	0.00	2665102831.28	2665102831.28	0.00	2665102831.28	0.00
96703	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	457410722.28	0.00	457410722.28	457410722.28	0.00	457410722.28	0.00
	ИТОГО	0.00	5811087203.34	0.00	5811087203.34	5811087203.34	0.00	5811087203.34	0.00
968	по счету первого порядка 967	0.00	5811087203.34	0.00	5811087203.34	5811087203.34	0.00	5811087203.34	0.00
	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
96801	Нереализ. курс. разн. по переоц. иностранной валюты	0.00	390447533.56	0.00	390447533.56	390447533.56	0.00	390447533.56	0.00
	ИТОГО	0.00	390447533.56	0.00	390447533.56	390447533.56	0.00	390447533.56	0.00

Приложение 4
к Правилам ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации

(Приложение к Положению Банка России
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации"
от 5 декабря 2002 г. N 205-П)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2007 ГОД

Наименование кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ"АГРОПРОМКРЕДИТ"	Коды форма N 2 по ОКУД 0409102 БИК 044552710 по ОКПО 34922679 по ОКATO 464410000000
Место нахождения (адрес) 140061 Московская область г. Лыткарино, 5 Микрорайон, квартал 2, дом 13 Кому направляется отчет	
Отделение N 5 МГТУ Банка России	Контрольная сумма

Единицы измерения - в рублях и копейках.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ин.вал. и драг. мет.	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0.00	0.00	0.00
2.	финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	192328.77	0.00	192328.77
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческим организациям,	11110	0.00	0.00	0.00

	находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности				
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	747902184.98	19395350.22	767297535.20
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	2382489.87	0.00	2382489.87
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	13103614.31	0.00	13103614.31
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	725983710.35	15772162.17	741755872.52
16.	Юридическим лицам-нерезидентам	11116	0.00	0.00	0.00
17.	Физическим лицам-нерезидентам	11117	0.00	0.00	0.00
18.	Кредитным организациям	11118	57770677.96	3824831.34	61595509.30
19.	Банкам - нерезидентам	11119	155342.46	0.00	155342.46
	Итого по символам 11101-11119 в том числе СПОД	0	1547490348.70 37123647.21	38992343.73 428552.67	1586482692.43 37552199.88
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0.00	0.00	0.00
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	6758219.22	0.00	6758219.22
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0.00	0.00	0.00
14.	Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	814514.84	0.00	814514.84
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	21572616.33	2295952.59	23868568.92
16.	Юридическими лицами-нерезидентами	11216	0.00	0.00	0.00
17.	Физическими лицами-нерезидентами	11217	0.00	0.00	0.00
18.	Кредитными организациями	11218	0.00	0.00	0.00
19.	Банками - нерезидентами	11219	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11201-11219 в том числе СПОД	0	29145350.39 548245.11	2295952.59 552070.59	31441302.98 1100315.70
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1.	Минфина России	11301	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного	11302	0.00	0.00	0.00

3.	самоуправления Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11312	59235248.70	1429265.01	60664513.71
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0.00	0.00	0.00
14.	Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	271497.45	0.00	271497.45
15.	Граждан (физических лиц)	11315	120636029.57	6345995.27	126982024.84
16.	Юридических лиц-нерезидентов	11316	0.00	0.00	0.00
17.	Физических лиц-нерезидентов	11317	0.00	0.00	0.00
18.	Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19.	Банков - нерезидентов	11319	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11301-11319 в том числе СПОД		0	180142775.72 2454697.38	7775260.28 106772.82	187918036.00 2561470.20
1.	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств Минфина России	11401	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0.00	0.00	0.00
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411	18234.32	0.00	18234.32
12.	Негосударственных коммерческих	11412	0.00	0.00	0.00

13.	организаций Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00
14.	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0.00	0.00	0.00
15.	Кредитных организаций	11415	0.00	0.00	0.00
16.	Банков-нерезидентов	11416	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11401-11416 в том числе СПОД	0	18234.32 0.00	0.00 0.00	18234.32 0.00
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1.	В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2.	В кредитных организациях	11502	38933.75	16202.69	55136.44
3.	В банках - нерезидентах	11503	0.00	892602.94	892602.94
	Итого по символам 11501-11503 в том числе СПОД	0	38933.75 3568.44	908805.63 6166.53	947739.38 9734.97
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1.	В Банке России	11601	3271232.89	0.00	3271232.89
2.	В кредитных организациях	11602	235068.49	0.00	235068.49
3.	В банках - нерезидентах	11603	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11601-11603 в том числе СПОД	0	3506301.38 0.00	0.00 0.00	3506301.38 0.00
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	1760341944.26 40130158.14	49972362.23 1093562.61	1810314306.49 41223720.75
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1.	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	12101	188972427.97	0.00	188972427.97
2.	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	11913677.12	0.00	11913677.12
3.	Кредитных организаций	12103	0.00	0.00	0.00
4.	Прочие долговые обязательства	12104	15439114.28	0.00	15439114.28
5.	Иностранных государств	12105	0.00	0.00	0.00
6.	Банков-нерезидентов	12106	0.00	0.00	0.00
7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12101-12107 в том числе СПОД	0	216325219.37 7032506.00	0.00 0.00	216325219.37 7032506.00
	2. Процентный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00
2.	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0.00	0.00	0.00
3.	Кредитных организаций	12203	9813.24	0.00	9813.24
4.	Прочим векселям	12204	0.00	0.00	0.00
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0.00	0.00	0.00
6.	Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00
7.	Банков-нерезидентов	12207	0.00	0.00	0.00
8.	Прочим векселям нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12201-12208 в том числе СПОД	0	9813.24 0.00	0.00 0.00	9813.24 0.00
	3. Дисконтный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12301	0.00	0.00	0.00
2.	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0.00	0.00	0.00
3.	Кредитных организаций	12303	23481520.62	0.00	23481520.62
4.	Прочим векселям	12304	2719603.00	0.00	2719603.00
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0.00	0.00	0.00
6.	Органов местной власти иностранных государств	12306	0.00	0.00	0.00
7.	Банков-нерезидентов	12307	0.00	0.00	0.00

8.	Прочим векселям нерезидентов	12308	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12301-12308 в том числе СПОД	0	26201123.62 23047960.57	0.00 0.00	26201123.62 23047960.57
1.	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг Российской Федерации	12401	9808823.05	0.00	9808823.05
2.	2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	551694.90	0.00	551694.90
3.	3. Кредитных организаций	12403	100975929.96	0.00	100975929.96
4.	4. Прочих ценных бумаг	12404	136827295.97	0.00	136827295.97
5.	5. Иностранных государств	12405	0.00	96861695.07	96861695.07
6.	6. Банков-нерезидентов	12406	0.00	0.00	0.00
7.	7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12401-12407 в том числе СПОД	0	248163743.88 173523.72	96861695.07 18468782.05	345025438.95 18642305.77
1.	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции	12501	0.00	0.00	0.00
2.	1. Кредитных организаций	12502	334997.00	0.00	334997.00
3.	2. Прочие акции	12503	0.00	0.00	0.00
4.	3. Банков-нерезидентов	12504	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12501-12504 в том числе СПОД	0	334997.00 0.00	0.00 0.00	334997.00 0.00
1.	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами	12601	377110111.72	0.00	377110111.72
2.	Доходы от переоценки ценных бумаг	12605	0.00	0.00	0.00
3.	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12606	9333247.68	0.00	9333247.68
	Итого по символам 12601,12605, 12606 в том числе СПОД	0	386443359.40 0.00	0.00 0.00	386443359.40 0.00
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	877478256.51 30253990.29	96861695.07 18468782.05	974339951.58 48722772.34
1.	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1.	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	109923337.78	6812945.40	116736283.18
	Итого по символу 13101 в том числе СПОД	0	109923337.78 0.00	6812945.40 0.00	116736283.18 0.00
1.	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	830612394.29	0.00	830612394.29
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	940535732.07 0.00	6812945.40 0.00	947348677.47 0.00
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				

	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1.	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0.00	0.00	0.00
2.	Дочерних и зависимых организаций	14102	0.00	0.00	0.00
3.	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0.00	0.00	0.00
4.	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14101-14104 в том числе СПОД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1.	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0.00	0.00	0.00
2.	Организаций	14202	0.00	0.00	0.00
3.	Неакционерных банков-нерезидентов	14203	0.00	0.00	0.00
4.	Организаций-нерезидентов	14204	0.00	0.00	0.00
5.	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14201-14205 в том числе СПОД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:				
1.	Кредитным операциям	16101	41045519.09	1226673.44	42272192.53
2.	Расчетным операциям	16104	0.00	0.00	0.00
3.	Другим операциям	16105	668537.82	0.00	668537.82
	Итого по символам 16101-16105 в том числе СПОД	0	41714056.91 10189429.01	1226673.44 599335.97	42940730.35 10788764.98
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	41714056.91 10189429.01	1226673.44 599335.97	42940730.35 10788764.98
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1.	На возможные потери	17101	7482358419.70	0.00	7482358419.70
3.	По другим операциям	17103	137.49	0.00	137.49
	Итого по символам 17101-17103 в том числе СПОД	0	7482358557.19 0.00	0.00 0.00	7482358557.19 0.00
	2. Комиссия полученная				
1.	По кассовым операциям	17201	105980436.73	723488.01	106703924.74
2.	По операциям инкассации	17202	5829006.14	0.00	5829006.14
3.	По расчетным операциям	17203	589523784.15	4425450.78	593949234.93
4.	По выданным гарантиям	17204	37416188.33	0.00	37416188.33
5.	По другим операциям	17205	130343012.08	1261396.58	131604408.66
	Итого по символам 17201-17205 в том числе СПОД	0	869092427.43 52202785.95	6410335.37 436366.11	875502762.80 52639152.06
	3. Другие полученные доходы				
1.	От выбытия (реализации)	17301	134123.59	0.00	134123.59
2.	От списания кредиторской задолженности	17302	4432.22	0.00	4432.22
3.	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	24271.04	0.00	24271.04
4.	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0.00	0.00	0.00
5.	От операций с драгоценными	17305	0.00	0.00	0.00

6.	металлами				
	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	1520.00	0.00	1520.00
7.	От сдачи имущества в аренду	17307	1489879.90	0.00	1489879.90
8.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0.00	0.00	0.00
9.	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	0.00
10.	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0.00	0.00	0.00
11.	От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
12.	От проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00
13.	От проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00
14.	От проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00
15.	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0.00	0.00	0.00
16.	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	3300.00	0.00	3300.00
17.	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0.00	0.00	0.00
18.	Другие доходы	17318	208531021.39	134995.41	208666016.80
19.	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	3537355.82	0.00	3537355.82
	Итого по символам 17301-17323 в том числе СПОД	0	213725903.96 474599.91	134995.41 0.00	213860899.37 474599.91
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	8565176888.58 52677385.86	6545330.78 436366.11	8571722219.36 53113751.97
	Всего доходов в том числе СПОД	10000	12185246878.33 133250963.30	161419006.92 20598046.74	12346665885.25 153849010.04
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1.	Банку России	21101	0.00	0.00	0.00
2.	Кредитным организациям	21102	7016747.05	3460148.04	10476895.09
3.	Банкам-нерезидентам	21103	0.00	0.00	0.00
4.	Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21101-21104 в том числе СПОД	0	7016747.05 0.00	3460148.04 0.00	10476895.09 0.00
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1.	Банку России	21201	0.00	0.00	0.00
2.	Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00
3.	Банкам-нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00
4.	Другим кредиторам	21204	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21201-21204 в том числе СПОД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1.	Банку России	21301	0.00	0.00	0.00
2.	Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00
3.	Банкам-нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00
4.	Другим кредиторам	21304	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21301-21304 в том числе СПОД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	7016747.05 0.00	3460148.04 0.00	10476895.09 0.00

	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1.	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0.00	0.00	0.00
2.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	142123.28	0.00	142123.28
3.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00
4.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00
5.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00	0.00
6.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00	0.00
7.	Негосударственным финансовым организациям	22107	1315.07	0.00	1315.07
8.	Негосударственным коммерческим организациям	22108	46386122.06	0.00	46386122.06
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	505299.19	0.00	505299.19
10.	Кредитным организациям	22110	0.00	0.00	0.00
11.	Банкам-нерезидентам	22111	0.00	0.00	0.00
12.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	78085.48	0.00	78085.48
13.	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0.00	0.00	0.00
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22101-22114 в том числе СПОД	0	47112945.08 740231.39	0.00 0.00	47112945.08 740231.39
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Минфину России	22201	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0.00	0.00	0.00
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	331.51	0.00	331.51
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	5567890.42	0.00	5567890.42
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	913235.62	0.00	913235.62
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0.00	0.00	0.00

11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	30381605.64	381022.62	30762628.26
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22212	58966138.46	18146924.50	77113062.96
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	2405235.34	0.00	2405235.34
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22214	0.00	56394950.45	56394950.45
15.	Кредитным организациям	22215	0.00	0.00	0.00
16.	Банкам-нерезидентам	22216	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22201-22216 в том числе СПОД		0	98234436.99 15263957.40	74922897.57 24430285.22	173157334.56 39694242.62
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам					
1.	Минфину России	22301	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0.00	0.00	0.00
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22312	3140328.77	0.00	3140328.77
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22314	0.00	95948083.19	95948083.19
15.	Кредитным организациям	22315	0.00	0.00	0.00
16.	Банкам-нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22301-22316 в том числе СПОД		0	3140328.77 3140328.77	95948083.19 0.00	99088411.96 3140328.77
Итого по подразделу в том числе СПОД		0	148487710.84 19144517.56	170870980.76 24430285.22	319358691.60 43574802.78
3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочим привлеченным средствам					
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	339204426.83	29602107.24	368806534.07
2.	Физическим лицам-нерезидентам	23103	643525.39	878500.06	1522025.45
Итого по символам 23101-23103 в том числе СПОД		0	339847952.22 37625605.84	30480607.30 2924339.98	370328559.52 40549945.82
Итого по подразделу в том числе СПОД		0	339847952.22 37625605.84	30480607.30 2924339.98	370328559.52 40549945.82
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый					

	счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облигациям	24101	0.00	0.00	0.00
2.	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	1580338.36	0.00	1580338.36
3.	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
4.	Процентный расход по векселям	24104	128965568.73	0.00	128965568.73
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	402265302.04	4749542.49	407014844.53
6.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	998623.00	0.00	998623.00
	Итого по символам 24101-24105, 24107	0	533809832.13	4749542.49	538559374.62
	в том числе СПОД		78493631.86	2153111.91	80646743.77
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	47851367.33	0.00	47851367.33
2.	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	1694.80	0.00	1694.80
3.	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	374298500.81	3016389.62	377314890.43
4.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0.00	0.00	0.00
5.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	422151562.94	3016389.62	425167952.56
	в том числе СПОД		75099.47	0.00	75099.47
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	955961395.07 78568731.33	7765932.11 2153111.91	963727327.18 80721843.24
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1.	1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	103415919.44	1863158.76	105279078.20
	Итого по символу 25101	0	103415919.44	1863158.76	105279078.20
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	810198492.25	0.00	810198492.25
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	913614411.69 0.00	1863158.76 0.00	915477570.45 0.00
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1.	1. Расходы на содержание аппарата				
1.	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в	26101	706540471.21	0.00	706540471.21

2.	систему оплаты труда Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	43200.00	0.00	43200.00
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	105115115.91	0.00	105115115.91
4.	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	824592.40	0.00	824592.40
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1505608.85	0.00	1505608.85
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	443710.20	0.00	443710.20
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров на компенсации работникам, кроме заработной платы	26107 26108	4800.00 949467.60	0.00 0.00	4800.00 949467.60
8.	Прочие расходы	26109	2001227.92	0.00	2001227.92
	Итого по символам 26101-26109 в том числе СПОД	0	817428194.09 719.00	0.00 0.00	817428194.09 719.00
1.	2. Социально - бытовые расходы Финансирование других социальных нужд	26214	4816288.31	0.00	4816288.31
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	822244482.40 719.00	0.00 0.00	822244482.40 719.00
1.	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка) 1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за: 1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0.00	0.00	0.00
2.	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0.00	0.00	0.00
3.	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
4.	Нарушение очередности платежей	28104	0.00	0.00	0.00
5.	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0.00	0.00	0.00
6.	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0.00	0.00	0.00
7.	Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107 28108	44024.04 0.00	0.00 0.00	44024.04 0.00
8.	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	32.83	0.00	32.83
9.	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
10.	Другие нарушения из них:	28111	50572.80	0.00	50572.80

	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	16000.00	0.00	16000.00
	Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	94629.67	0.00	94629.67
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	94629.67	0.00	94629.67
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1.	На возможные потери	29101	8114602811.77	0.00	8114602811.77
3.	По другим операциям	29103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 29101-29103	0	8114602811.77	0.00	8114602811.77
	в том числе СПОД		16217227.57	0.00	16217227.57
	2. Комиссия уплаченная				
1.	По кассовым операциям	29201	18339.54	0.00	18339.54
2.	По операциям инкассации	29202	6633784.98	0.00	6633784.98
3.	По расчетным операциям	29203	9102242.43	2064442.03	11166684.46
4.	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0.00	0.00	0.00
5.	По другим операциям	29205	4538899.30	1366766.89	5905666.19
	Итого по символам 29201-29205	0	20293266.25	3431208.92	23724475.17
	в том числе СПОД		50526.40	0.00	50526.40
	3. Другие операционные расходы				
1.	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	45874703.63	5903234.78	51777938.41
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	3545456.95	0.00	3545456.95
3.	Расходы по совершению расчетных операций	29303	0.00	0.00	0.00
4.	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	4798220.21	0.00	4798220.21
5.	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	27271444.67	956952.20	28228396.87
6.	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	42766624.45	0.00	42766624.45
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0.00	0.00	0.00
	нематериальным активам	29314	1521.96	0.00	1521.96
7.	Типографские и канцелярские расходы	29315	2148284.23	0.00	2148284.23
8.	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	43340208.21	0.00	43340208.21
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	7837542.97	0.00	7837542.97
10.	Расходы по охране	29318	37384943.27	0.00	37384943.27
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	57893.20	0.00	57893.20
12.	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	42969169.58	0.00	42969169.58
13.	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	2505932.03	0.00	2505932.03
14.	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	9661147.73	5499.62	9666647.35
15.	Расходование средств сверх сумм				

	(норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
	на рекламу	29323	102865.76	0.00	102865.76
	на представительские расходы	29324	15178.00	0.00	15178.00
	на командировочные расходы	29325	1156659.33	0.00	1156659.33
16.	Расходы по пусконаладочным работам	29326	1593.60	0.00	1593.60
17.	Уплаченная госпошлина	29327	5701922.19	0.00	5701922.19
18.	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	309664.86	0.00	309664.86
19.	Прочие расходы	29329	26857495.53	1329446.77	28186942.30
	Итого по символам 29301-29329 в том числе СПОД	0	304308472.36 4935870.36	8195133.37 0.00	312503605.73 4935870.36
1.	4. Другие произведенные расходы По выбытию (реализации) и списанию имущества из них:	29401	368153.26	0.00	368153.26
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	358433.99	0.00	358433.99
2.	По списанию дебиторской задолженности	29402	0.00	0.00	0.00
3.	По доставке банковских документов	29403	88207.39	0.00	88207.39
4.	По операциям с драгоценными металлами	29404	0.00	0.00	0.00
5.	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0.00	0.00	0.00
6.	Арендная плата	29406	114660718.67	0.00	114660718.67
7.	По факторинговому, форфейтинговому операциям	29407	0.00	0.00	0.00
8.	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0.00	0.00	0.00
9.	По проведению операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00
10.	По форвардным операциям	29411	0.00	0.00	0.00
11.	По фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00
12.	По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
13.	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	22455.00	0.00	22455.00
14.	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	2120.69	0.00	2120.69
15.	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	86328495.85	0.00	86328495.85
16.	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0.00	0.00	0.00
17.	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0.00	0.00	0.00
18.	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	825.00	0.00	825.00
19.	Расходы по аудиторским проверкам	29421	3924278.55	0.00	3924278.55
20.	Расходы по публикации отчетности	29422	180554.54	0.00	180554.54
21.	Другие расходы	29423	170547059.91	505599.55	171052659.46
22.	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417 в том числе СПОД	0	376122868.86 1927396.35	505599.55 489258.06	376628468.41 2416654.41

Приложение 1:
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации;
(Приложение к Положению Банка России от 5 декабря 2002 г. N 205-П
"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации")

БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
ОАО ИБ "АГРОПРОМБАНК"
(наименование кредитной организации)

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ СБОРОТОВ ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ ЗА 2007 ГОД

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года				Сбороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)					Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)			
первое порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	ИТОГО	по дебету		ИТОГО	в рублях	по кредиту		ИТОГО	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	ИТОГО
					ин. валюта в рублевом эквиваленте	7			8	9				
1	2	3	4	5	6	7								
Глава А. Глава А														
АКТИВ														
	202													
	20202	438066922.79	89071282.68	527138205.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	438066922.79	89071282.68	527138205.47	
	20207	2117230.08	1011682.44	3128912.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2117230.08	1011682.44	3128912.52	
	20208	337159420.00	0.00	337159420.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	337159420.00	0.00	337159420.00	
	20209	28880000.00	0.00	28880000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28880000.00	0.00	28880000.00	
	ИТОГО													
	по счету													
	первое													
	порядка 202	806223572.87	90082965.12	896306537.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	806223572.87	90082965.12	896306537.99	
	ИТОГО по разделу 2	806223572.87	90082965.12	896306537.99										
	301													
	30102	1506472268.86	0.00	1506472268.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1506472268.86	0.00	1506472268.86	
	30110	51430831.40	24062291.18	75493122.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	51430831.40	24062291.18	75493122.58	
	30114	0.00	7190023.09	7190023.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7190023.09	7190023.09	
	ИТОГО													
	по счету													
	первое													
	порядка 301	1557903100.26	31252314.27	1589155414.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1557903100.26	31252314.27	1589155414.53	
	302													
	30202	213225000.00	0.00	213225000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	213225000.00	0.00	213225000.00	
	30204	25699000.00	0.00	25699000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25699000.00	0.00	25699000.00	
	30233	14188522.37	636970.94	14825493.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14188522.37	636970.94	14825493.31	
	ИТОГО													
	по счету													
	первое													
	порядка 302	253112522.37	636970.94	253749493.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	253112522.37	636970.94	253749493.31	
	303													
	30302	639601542.19	136054228.64	775655770.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	639601542.19	136054228.64	775655770.83	
	30306	4530800000.00	236629789.20	4767429789.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4530800000.00	236629789.20	4767429789.20	
	ИТОГО													
	по счету													

50406	18120911.01	0.00	18120911.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18120911.01
ИТОГО по счету первого порядка 504	18120911.01	0.00	18120911.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18120911.01
507									
50706	4410000.00	0.00	4410000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4410000.00
ИТОГО по счету первого порядка 507	4410000.00	0.00	4410000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4410000.00
509									
50905	75099.47	0.00	75099.47	0.00	0.00	0.00	75099.47	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 509	75099.47	0.00	75099.47	0.00	0.00	0.00	75099.47	0.00	0.00
514									
51403	11904000.00	0.00	11904000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11904000.00
51404	486073050.00	0.00	486073050.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	486073050.00
51405	748955300.00	0.00	748955300.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	748955300.00
51406	2719000.00	0.00	2719000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2719000.00
ИТОГО по счету первого порядка 514	1249551350.00	0.00	1249551350.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1249551350.00
525									
52502	189715400.60	2227678.60	191943079.20	0.00	0.00	0.00	84584268.71	74566.69	107358810.49
ИТОГО по счету первого порядка 525	189715400.60	2227678.60	191943079.20	0.00	0.00	0.00	84584268.71	74566.69	107358810.49
ИТОГО по разделу 5	3463485467.80	1034704884.51	4498190352.31	18468782.05	48722772.34	82506256.27	84584268.71	1031020554.65	4462253756.47
503									
60302	44246407.20	0.00	44246407.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44246407.20
60304	1278870.75	0.00	1278870.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1278870.75
60310	2578121.92	0.00	2578121.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2578121.92
60312	12824473.70	0.00	12824473.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12824473.70
60314	2343456.40	59577.25	2403033.65	1035702.08	64254683.60	5770644.91	6259903.00	546443.99	70819254.80
60323	58250.00	0.00	58250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59577.25	2403033.65
ИТОГО по счету первого порядка 603	63554933.57	59577.25	63614510.82	1035702.08	64254683.60	5770644.91	6259903.00	546443.99	70819254.80
504									
60401	448618010.76	0.00	448618010.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	448618010.76
60404	3450647.46	0.00	3450647.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3450647.46
ИТОГО по счету первого порядка 604	452068658.22	0.00	452068658.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	452068658.22

57

ИТОГО по счету первого порядка 107	271709926.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	271709926.53	0.00	271709926.53
ИТОГО по разделу 1	1271709926.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1271709926.53	0.00	1271709926.53
301												
30109	12134.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12134.60	0.00	12134.60
30126	214.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	214.09	0.00	214.09
ИТОГО по счету первого порядка 301	12348.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12348.69	0.00	12348.69
302												
30226	384637.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	384637.61	0.00	384637.61
30232	197589.49	2404.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	197589.49	2404.55	199594.04
ИТОГО по счету первого порядка 302	582227.10	2404.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	582227.10	2404.55	584631.65
303												
30301	639601542.19	136054228.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	639601542.19	136054228.64	775655770.83
30305	453080000.00	236629789.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	453080000.00	236629789.20	4767429789.20
ИТОГО по счету первого порядка 303	5170401542.19	372664017.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5170401542.19	372664017.84	5543085560.03
306												
30601	64155.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	64155.90	0.00	64155.90
30607	928.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	928.15	0.00	928.15
ИТОГО по счету первого порядка 306	65084.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65084.05	0.00	65084.05
313												
31306	24900000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24900000.00	0.00	24900000.00
31307	60400000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60400000.00	0.00	60400000.00
31308	5000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5000000.00	0.00	5000000.00
ИТОГО по счету первого порядка 313	90300000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90300000.00	0.00	90300000.00
328												
32801	783346.87	85111.76	85111.76	85111.76	85111.76	85111.76	85111.76	85111.76	85111.76	783346.87	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 328	783346.87	85111.76	85111.76	85111.76	85111.76	85111.76	85111.76	85111.76	85111.76	783346.87	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 3	5262144543.99	372771534.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5262144543.99	372664017.84	5634047624.42
405												
40502	5018557.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5018557.52	0.00	5018557.52
40503												39595.48

5.34

ИТОГО по счету первого порядка 438	1500.00	0.00	1500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1500.00	0.00	1500.00
440														
ИТОГО по счету первого порядка 440	44007	0.00	417285400.00	417285400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	417285400.00	417285400.00
442														
ИТОГО по счету первого порядка 452	45215	801438261.95	0.00	801438261.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	801438261.95	0.00	801438261.95
453														
ИТОГО по счету первого порядка 453	801438261.95	0.00	801438261.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	801438261.95	0.00	801438261.95
454														
ИТОГО по счету первого порядка 454	45315	30601250.00	0.00	30601250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30601250.00	0.00	30601250.00
455														
ИТОГО по счету первого порядка 455	45415	20250995.30	0.00	20250995.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20250995.30	0.00	20250995.30
458														
ИТОГО по счету первого порядка 458	45515	196931074.62	0.00	196931074.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	196931074.62	0.00	196931074.62
473														
ИТОГО по счету первого порядка 473	45818	292974612.56	0.00	292974612.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	292974612.56	0.00	292974612.56
474														
ИТОГО по счету первого порядка 474	47308	7425225.50	0.00	7425225.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7425225.50	0.00	7425225.50
47411														
47415	38199513.58	2937885.47	41136804.85	565820.80	21038.26	586859.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37631098.58	2916847.21	40549945.79
47422	8860695.59	122608.27	894307.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8860695.59	122608.27	894307.86
47425	218034501.82	2524643.97	2524643.97	9109.83	0.00	9109.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2524643.97	2524643.97	2524643.97
		0.00	218034501.82	9109.83	0.00	9109.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	223763364.40	0.00	223763364.40

47426	18755116.02	25425147.14	44180263.16	472704.33	994861.92	1467566.25	862105.67	0.00	862105.37	19144517.56	24430285.22	43574802.78
ИТОГО по счету первого порядка 474	284149636.81	31010284.83	315159921.66	1047634.96	1015900.18	2063335.14	6299678.28	0.00	6299678.29	299401680.13	29994384.67	319396064.80
475												
47501	1111362.35	0.00	1111362.35	1111362.35	0.00	1111362.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 475	1111362.35	0.00	1111362.35	1111362.35	0.00	1111362.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 4	15407717122.73	2138387908.67	17546105031.40	2158997.31	1015900.18	3174897.49	6299678.28	0.00	6299678.28	15411857883.70	2137372008.49	17549229812.19
507												
50709	2205000.00	0.00	2205000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2205000.00	0.00	2205000.00
ИТОГО по счету первого порядка 507	2205000.00	0.00	2205000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2205000.00	0.00	2205000.00
521												
52104	4600000.00	0.00	4600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4600000.00	0.00	4600000.00
ИТОГО по счету первого порядка 521	4600000.00	0.00	4600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4600000.00	0.00	4600000.00
523												
52301	105237461.00	50829154.60	156066615.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	105237461.00	50829154.60	156066615.60
52302	95379995.00	0.00	95379995.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95379995.00	0.00	95379995.00
52303	44682236.20	0.00	44682236.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44682236.20	0.00	44682236.20
52304	3662549.50	0.00	3662549.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3662549.50	0.00	3662549.50
52305	1203081486.09	0.00	1203081486.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1203081486.09	0.00	1203081486.09
52306	1237833017.18	0.00	1237833017.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1237833017.18	0.00	1237833017.18
52307	92416740.54	0.00	92416740.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92416740.54	0.00	92416740.54
ИТОГО по счету первого порядка 523	2782293485.51	50829154.60	2833122640.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2782293485.51	50829154.60	2833122640.11
524												
52406	6074526.84	0.00	6074526.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6074526.84	0.00	6074526.84
ИТОГО по счету первого порядка 524	6074526.84	0.00	6074526.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6074526.84	0.00	6074526.84
525												
52501	37521769.16	0.00	37521769.16	3937593.42	0.00	3937593.42	68.48	0.00	68.48	33584244.22	0.00	33584244.22
ИТОГО по счету первого порядка 525	37521769.16	0.00	37521769.16	3937593.42	0.00	3937593.42	68.48	0.00	68.48	33584244.22	0.00	33584244.22
ИТОГО по разделу 5	2832694781.51	50829154.60	2883523936.11	3937593.42	0.00	3937593.42	68.48	0.00	68.48	2628757256.57	50829154.60	2879586411.17
603												

57

60301	15954032.06	0.00	15954032.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80620664.36	0.00	80620664.36	96574696.42	0.00	96574696.42
60303	150882.23	0.00	150882.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	150882.23	0.00	150882.23
60309	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	135472.88	0.00	135472.88	135472.88	0.00	135472.88
60311	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5524.59	0.00	5524.59	5524.59	0.00	5524.59
60322	172669.52	0.00	172669.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	172669.52	0.00	172669.52	172669.52	0.00	172669.52
60324	168925.08	0.00	168925.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11112412.43	0.00	11112412.43	10957690.07	0.00	10957690.07
ИТОГО по счету														
ИТОГО по счету	16446511.89	0.00	16446511.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	91874074.36	49092.40	91923166.66	107996918.71	49092.40	108046011.11
ИТОГО по счету														
ИТОГО по счету	158984307.93	0.00	158984307.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	158984307.93	0.00	158984307.93
ИТОГО по счету														
ИТОГО по счету	158984307.93	0.00	158984307.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	158984307.93	0.00	158984307.93
ИТОГО по счету														
ИТОГО по счету	8117.12	0.00	8117.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8117.12	0.00	8117.12
ИТОГО по счету														
ИТОГО по счету	8117.12	0.00	8117.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8117.12	0.00	8117.12
ИТОГО по счету														
ИТОГО по счету	666224.42	0.00	666224.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	666224.42	0.00	666224.42
ИТОГО по счету														
ИТОГО по счету	666224.42	0.00	666224.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	666224.42	0.00	666224.42
ИТОГО по счету	176105161.36	0.00	176105161.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	91874074.26	49092.40	91923166.66	267655588.18	49092.40	267704680.58
ИТОГО по счету														
ИТОГО по счету	152116947.80	0.00	152116947.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету	462367383.00	0.00	462367383.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	312886388.55	0.00	312886388.55	580065751.26	0.00	580065751.26
ИТОГО по счету														
ИТОГО по счету	614684330.80	0.00	614684330.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	312886388.55	0.00	312886388.55	580065751.26	0.00	580065751.26
ИТОГО по счету														
ИТОГО по счету	614684330.80	0.00	614684330.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	312886388.55	0.00	312886388.55	580065751.26	0.00	580065751.26
ИТОГО по счету														
ИТОГО по счету	2560936677.98	0.00	2560936677.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25621407528.27	49092.40	25621407528.27	2560936677.98	0.00	2560936677.98

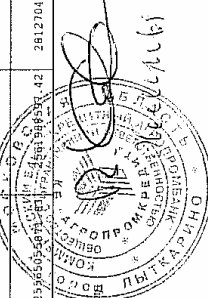
В.А.Корнев

С.А.Хуялова

Председатель Правления

Главный бухгалтер

21 апреля 2008 г.



**Пояснительная записка к годовому отчету
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМКРЕДИТ”
(Общество с ограниченной ответственностью)
ООО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”**

Главными целями Банка в 2007 году являлись освоение новых регионов страны посредством открытия структурных подразделений с предложением полного перечня услуг организациям, предприятиям и населению, расширение действующей линейки продуктов для повышения результативности привлечения клиентов в уже существующих точках присутствия Банка, а также дальнейшее повышение качества обслуживания.

Основными направлениями деятельности Банка в 2007 году были:

1. Комплексное обслуживание предприятий и организаций, в том числе расчетно-кассовое обслуживание.

Расширение сотрудничества с ведущими предприятиями регионов присутствия банка, поддержка малого и среднего бизнеса и повышение качества обслуживания корпоративных клиентов продолжает входить в число приоритетных задач Банка. Опыт обслуживания корпоративных клиентов самого разного уровня - от крупных компаний федерального уровня до небольших предприятий – позволяет Банку предлагать финансовые услуги и продукты с учетом интересов каждого клиента.

В течение 2007 года открыты расчетные счета предприятиям категории «Опорные клиенты» (т.к. ЗАО “Городское освещение”, ОАО “Горэлектросеть-стандарт”, ООО «Нижевартовская энергосбытовая компания», ООО «УК Горэлектросеть», Филиал «Горэлектросеть» в г. Тюмень ОАО «Тюменьэнергосбыт», Тобольский филиал ООО «Техносервис», ООО “Прогресс-Лизинг”, ЗАО “Энергостроительная Компания Сибири”, др.). С целью улучшения качества предоставляемых услуг и расширения их спектра Банком постоянно проводилась работа по привлечению клиентов на дополнительные расчетные услуги (обслуживание по системе электронных платежей «Банк-Клиент», «Интернет - Банкинг», ввод в действие новых тарифов на РКО юридических лиц, что позволило увеличить комиссионные доходы).

Доля средств на расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2008 г. составила 32,9 % от пассивов баланса Банка, доля средств на депозитах юридических лиц – 14,6 %.

2. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

С целью наращивания ссудного портфеля проводилась системная работа с действующими клиентами Банка, прежде всего из числа холдингов и корпоративных клиентов. Основными потребителями кредитных услуг являлись крупным предприятия и организация (ООО “Интертехэлектро-Новая Генерация”, ООО “Импекнефтехим”, ЗАО “Лентеплоснаб”, предприятия отрасли энергетики, многие другие).

Объем выданных коммерческих кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 01.01.08 г. составил – 7.245.693 тыс.руб. (25,8 % от валюты баланса Банка).

Таблица 1. Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе филиалов Банка

Наименование Подразделения	01.01.08 г.		01.01.07 г.	
	Сумма(тыс.руб.)	Уд.вес (%)	Сумма(тыс.руб.)	Уд.вес (%)
Головная организация	5 595 935	77,2	4 748 423	74,8
Филиал «Центральный»	69 654	1,0	29 345	0,5
Филиал «Северо-Западный»	91 387	1,3	27 350	0,4
Филиал «Дальневосточный»	65 000	0,9	95 666	1,5
Алтайский филиал	0	0,0	2 629	0,0
Сургутский филиал	444 187	6,1	839 534	13,2
Тюменский филиал	498 274	6,9	135 940	2,2
Оренбургский филиал	74 377	1,0	71 021	1,1
Курганский филиал	157 201	2,2	224 966	3,6
Кемеровский филиал	50 324	0,7	43 476	0,7
Челябинский филиал	13 561	0,2	37 337	0,6
Коломенский филиал	29 857	0,4	29 794	0,5
Филиал “Уральский”	153 936	2,1	60 000	0,9
Пермский филиал	2 000	0,0	-	-
Итого	7 245 693	100	6 345 481	100

Основным центром кредитования корпоративных клиентов в прошедшем году оставалась Головная организация. Среди филиалов наибольшая доля кредитного портфеля юридических лиц и ИЧП приходилась на крупнейшие филиалы Банка – Сургутский и Тюменский.

Количество выданных кредитов в целом по Банку составило 407 штук.

В целях унификации кредитных операций при сохранении приемлемого уровня кредитного риска в 2007 году были разработаны и утверждены новые редакции нормативных документов по кредитованию юридических лиц и ИП и по технологиям принятия решений при выдаче кредитов в соответствии с потребностями заемщиков в регионах, т.к. «Регламент о порядке проведения кредитных операций с юридическими лицами ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», «Положение по овердрафтному кредитованию счета Клиента в ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», др.

В 2007 году Банк выдал первые целевые кредиты в рамках соглашения с ОАО «Российский банк развития» по реализации программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Основная цель программы – создание благоприятных условий для устойчивого развития малого и среднего предпринимательства в регионах России на основе формирования эффективных механизмов его финансовой поддержки. Программа предполагает активное взаимодействие кредитных организаций с органами федеральной и региональной власти, общественными организациями и международными финансовыми институтами.

Доля просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец 2007 составила всего 0,6 % от кредитного портфеля корпоративных клиентов.

3. Операции с ценными бумагами и на межбанковском рынке

Существенное влияние на финансовый результат Банка оказали операции с ценными бумагами и операции на рынке МБК.

Одним из основных продуктов, предлагаемым клиентам, являлась организация облигационных займов. По итогам 2007 года Банк вошел в число тридцати крупнейших организаторов облигационных займов. В активе Банка целый ряд успешных сделок, связанных с привлечением финансирования и консультированием ведущих компаний Уральского региона, в частности были размещены следующие займы:

- ОАО «Пермэнерго» - 1,0 млрд. рублей;
- ОАО «Челябэнерго» - 0,6 млн. рублей;
- ОАО «Екатеринбургская электросетевая компания» - 1,0 млрд. рублей;
- ОАО «Тюменьэнерго» - 2,7 млрд. рублей.

Общая сумма выпусков составила 5,3 млрд. рублей.

В число ключевых клиентов в секторе инвестиционно-банковского обслуживания также входят: «МРСК Урала», «МРСК Центра и Приволжья», ОАО «Свердловэнерго», ООО «Интертехэлектро – Новая Генерация».

В 2007 году для целей привлечения денежных средств Банк активно использовал вексельный инструмент. Так был осуществлен крупный выпуск собственных ценных бумаг по вексельной программе с ОАО «Тюменьэнерго». За год сумма номинала векселей варьировалась от 0,5 млн.руб. до 30,0 млн.руб., со средней срочностью - от года до полутора лет.

Также вексель широко использовался клиентами Банка в регионах как средство платежа и как обеспечение при кредитовании корпоративных клиентов. С этой целью и для формирования ресурсной базы, расширения возможностей кредитования и увеличения доходности операций Банк в значительной степени увеличил выпуск собственных векселей под банковскую гарантию. Таким образом, в 2007 году вексель в качестве обеспечения по кредиту имел не меньшую популярность, чем поручительство, или иной вид обеспечения.

В 2007 году Банк продолжал проводить операции по размещению межбанковских кредитов и конверсионные операции, заключал банкнотные сделки. На конец отчетного года с банками-контрагентами заключено 184 Генеральных соглашений о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, на основании которых проводятся все вышеуказанные операции.

4. Розничный бизнес

Кредитование физических лиц в 2007 году осуществлялось по классической схеме розничных услуг: предоставление кредитов на приобретение автотранспорта, недвижимости, на неотложные нужды населения.

Для выполнения поставленных задач по развитию розничного бизнеса поддерживалось сотрудничество с автосалонами, риэлторскими и страховыми компаниями, с которыми договора были заключены ранее, а также проводились переговоры с вновь открывающимися торговыми предприятиями и автосалонами. В 2007 году с целью поддержания конкурентоспособности программ розничного кредитования филиалами Банка вводились новые тарифные планы: по автокредитованию («Юджин», «Дорогостоящие легковые иностранные авто», «Легковые иностранные авто», «Легковые отечественные автомобили», «Коммерческий грузовой транспорт», «Коммерческий маршрутный транспорт», «Мототранспортные средства», «Специальный-Авто», «Авто-Доверительный», «Неотложные нужды – Доверительный»), по потребительскому кредитованию («Универсальный», «На неотложные нужды», «Отдых», «Медицина», «Семья», «Специальный-Экспресс»).

Дальнейшее развитие программ розничного кредитования связано с упрощением документооборота, оптимизированием структуры кредитного досье, автоматизацией всего кредитного процесса. Наибольшей популярностью среди населения пользуется тарифный план «Семья», который предусматривает максимальный срок кредита 60 месяцев и процентную ставку 16% годовых. Кроме того, применение понижающих коэффициентов к базовым процентным ставкам при наличии у клиента положительной кредитной истории, также является преимуществом перед условиями банков-конкурентов.

Рост портфеля ипотечного кредитования обусловлен постоянной работой с присутствующими на рынке посредниками - агентствами недвижимости.

Общий по Банку темп прироста по объемам размещенных денежных средств физическим лицам за 2007 год составил в относительном выражении 41,97%.

Таблица 2. Кредитный портфель физических лиц в разрезе филиалов Банка

Наименование подразделения	На 01.01.08 г. (тыс.руб.)		На 01.01.07 г. (тыс.руб.)	
	Сумма(тыс.руб.)	Уд.вес (%)	Сумма(тыс.руб.)	Уд.вес (%)
Головная организация	35 936	0,5	10 327	0,2
Филиал «Центральный»	474 970	7,1	433 918	9,2
Филиал «Северо-Западный»	257 492	3,8	231 637	4,9
Филиал «Дальневосточный»	141 892	2,1	62 410	1,3
Алтайский филиал	412 686	6,1	225 106	4,8
Сургутский филиал	1 230 179	18,3	894 524	18,9
Тюменский филиал	1 517 931	22,6	1 232 723	26,0
Оренбургский филиал	985 727	14,6	652 108	13,8
Курганский филиал	464 667	6,9	329 274	6,9
Кемеровский филиал	391 697	5,8	300 303	6,3
Челябинский филиал	474 188	7,1	280 283	5,9
Коломенский филиал	133 126	2,0	57 164	1,2
Филиал «Уральский»	80 536	1,2	30 569	0,6
Пермский филиал	113 465	1,7	-	-
Нижегородский филиал	15 379	0,2	-	-
Итого	6 729 871	100	4 740 346	100

В целях привлечения средств физических лиц на счета и во вклады Банком предлагается комплекс услуг: открытие и ведение счетов, прием средств на счета и во вклады, переводы со счетов по поручениям клиентов-физических лиц, переводы без открытия счетов по поручениям клиентов-физических лиц, переводы по системам WesternUnion и PrivatMoney, предоставление в аренду депозитных ячеек, проведение расчетов между физическими лицами по аккредитивам при выдаче ипотечных кредитов и проведении сделок купли-продажи недвижимости.

Для увеличения объемов привлеченных средств физических лиц на регулярной основе в 2007 году осуществлялись выезды на предприятия, сотрудничающие с Банком по «зарплатным» проектам, размещалась реклама на территории корпоративных клиентов, производились именные рассылки с тарифами и предложениями по открытию вкладов в банке, применялось на практике постоянное размещение рекламы по вкладам в сети банкоматов Банка. Проведение крупномасштабных рекламных мероприятий, вручение подарков вкладчикам, розыгрыш с вручением ценных призов значительно обеспечило прирост объема вkladного портфеля физических лиц.

Таблица 3. Структура привлеченных средств физических лиц

Вид привлечения	01.01.08 г.	01.01.07 г.	01.01.06 г.	01.01.05 г.
	Уд.вес(%)	Уд.вес(%)	Уд.вес(%)	Уд.вес(%)
Остатки на СКС	24,0	22,1	31,7	51,0
Остатки на счетах до востребования	0,7	1,4	5,7	7,0
Остатки на счетах Срочных вкладов	75,3	76,5	62,6	42,0
Итого	100	100	100	100

Доля срочных обязательств перед физическими лицами занимает стабильное положение в общем объеме обязательств перед данной категорией кредиторов Банка. В 2007 году популярностью пользовались вклады Банка: «Подарки любимым», «Максимум», «Копим на мечту».

Таблица 4. Привлеченные в срочные вклады денежные средства физических лиц в разрезе филиалов Банка

Наименование Подразделения	01.01.08 г.		01.01.07 г.	
	Сумма(тыс.руб.)	Уд.вес (%)	Сумма(тыс.руб.)	Уд.вес (%)
Головная организация	115 274	3,0	37 313	1,3
Филиал «Центральный»	1 292 543	33,3	1 199 788	40,0
Филиал «Северо-Западный»	217 794	5,6	180 293	6,0
Филиал «Дальневосточный»	76 851	2,0	46 915	1,6
Алтайский филиал	51 126	1,3	28 979	1,0
Сургутский филиал	614 364	15,8	449 201	15,0
Тюменский филиал	718 834	18,5	579 229	19,3
Оренбургский филиал	313 617	8,1	186 228	6,2
Курганский филиал	79 635	2,1	40 004	1,3
Кемеровский филиал	121 597	3,1	120 862	4,0
Челябинский филиал	58 009	1,5	52 562	1,8
Коломенский филиал	112 420	2,9	56 023	1,9
Филиал «Уральский»	98 944	2,5	18 589	0,6
Пермский филиал	3 864	0,1	-	-
Нижегородский филиал	7 470	0,2	-	-
Итого	3 882 342	100	2 995 986	100

В 2007 году была продолжена работа по выдаче пластиковых карт Visa Electron Instant Issue заемщикам и частным клиентам. Популярностью пользовался финансовый продукт «13-я зарплата», разработанный специалистами Банка в предыдущие годы, а также финансовый продукт по оплате услуг через банкоматы (оплата сотовой связи, спутникового телевидения). В Банке функционирует полифункциональный процессинговый центр, осуществляющий поддержку эмиссии банковских карт платежной системы VISA International и обслуживание в своих устройствах банковских карт платежных систем VISA International и MasterCard International. Банк является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International и аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International. В настоящее время расчетным банком и Банком-спонсором в платежной системе является ОАО Банк «Петрокоммерц».

В сентябре 2007 года в Банке завершилась проверка Центрального Банка РФ и Агентства по Страхованию Вкладов по соблюдению Банком требований Федерального закона от № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Указания Банка России от № 1417-У «О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками». Выводы комиссии, приведенные в Акте, свидетельствуют о том, что Банк в целом соблюдает требования Федерального Закона и Указания БР.

По состоянию на 01.01.08 г. в состав филиальной сети ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» входит 14 филиалов, 28 дополнительных офисов, 6 операционных касс вне кассового узла, 1 обменный пункт и 1 стационарное рабочее место. В соответствии с планами увеличения сети присутствия Банка в новых регионах в 2007 г. были открыты следующие филиалы: Нижегородский филиал и Пермский филиал. Клиентам предлагался полный комплект обслуживания: операции по расчетному счету, размещение депозитов, выдача кредитов на различные нужды, операции с наличной и безналичной иностранной валютой. Осуществлен переезд Дополнительного офиса «Егорьевский» Филиала «Центральный» в новое помещение, находящееся в центральной части города. Данное мероприятие позволило обеспечить стабильный рост клиентской базы с одновременным улучшением объемных показателей бизнеса.

Валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2008 г. составила 28.127.040 тыс.руб. За 2007 год данный показатель увеличился в 1,1 раза, что объясняется планомерным развитием Банка, увеличением его ресурсной базы. В 2006 году Банк использовал часть сформированных фондов в размере 2 912 тыс.руб. на социально-производственное развитие и на оказание материальной помощи сотрудникам.

Одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком является деятельность по управлению рисками, которой Банк уделяет особое внимание. Контроль за финансовыми рисками обеспечивается непрерывным и детальным анализом состояния рынка межбанковских услуг; деятельности других кредитных организаций; динамики изменения уровня цен на международных и российских рынках сырья, фондовых и валютных биржах; текущей политики Правительства РФ и Банка России в области экономики и финансов и перспективы ее развития.

К группе финансовых рисков, анализ и управление которыми находится под особым контролем со стороны руководства Банка, относятся следующие виды рисков: ликвидности, кредитный, валютный, процентный, операционный.

Кредитный риск.

Данный риск контролируется в соответствии с принципами, определенными во внутренних документах Банка, кредитными комитетами Головного офиса Банка и филиалов, следующими подразделениями Банка: Кредитным департаментом, Департаментом розничного бизнеса, другими структурными подразделениями Банка, занимающимися кредитованием юридических и физических лиц, Департаментом по экономической безопасности и режиму, Службой внутреннего контроля на основе последовательного выполнения анализа и оценки кредитных рисков, определения величины кредитного риска, управления кредитными рисками и контроля за эффективностью управления кредитными рисками. Для предотвращения возникновения кредитных рисков проводится анализ деятельности заемщиков, их кредитоспособности. Осуществляются мониторинг кредитов и мониторинг финансового состояния заемщиков и банков - контрагентов. Снижение рисков, связанных со ссудными и другими активными операциями, достигается за счет соблюдения обязательных нормативов Банка России, системы установления лимитов на активные операции, а также создания резервов.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск контролируется путем установления лимитов на эмитентов ценных бумаг согласно внутрибанковским документам. Оценка лимитов на эмитентов ценных бумаг производится на основе кредитного рейтинга эмитента и индивидуального рыночного рейтинга ценной бумаги.

Валютный риск. Управление валютным риском осуществляется путем регулирования открытой валютной позиции за счет проведения встречных торговых сделок по покупке валюты со сроками исполнения, совпадающими с исполнением сделок по продаже; диверсификации валютной структуры позиции в зависимости от тенденции и прогноза изменения курсов различных валют.

Процентный риск. Процентный риск контролируется методом управления разрывами между сроками привлечения и размещения активов и пассивов, уровнем доходности активов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также методом анализа и контроля за уровнем чистого процентного дохода и чистой процентной маржи.

Риск ликвидности.

Управление ликвидностью Банка и контроль за ней осуществляются путем расчета на ежедневной основе обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 16.01.2004 №110-И, поддержания определенных пропорций между активами и пассивами, проведения ежедневного анализа активов и пассивов Банка (по срокам привлечения и размещения), анализа за состоянием и динамикой мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В том числе используются сценарии негативного развития событий, связанных с финансовым рынком, корпоративными событиями в ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» и с обязательствами Банка перед клиентами, вкладчиками и иными обязательствами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

Реализация соответствующей политики, принятие решений по обеспечению эффективного управления ликвидностью, организация контроля за состоянием ликвидности, а также выполнении соответствующих решений осуществляются исполнительными органами Банка.

В целях соблюдения платежеспособности и своевременности проведения расчетов, а также страхования от непредвиденных ситуаций Банк поддерживает остатки денежных средств на корреспондентских счетах в достаточном для выполнения всех своих текущих обязательств объеме.

Базовыми методами оценки банковской ликвидности по-прежнему являются:

- анализ платежных потоков (расчет на анализируемые даты всех входящих и исходящих платежных потоков, проходящих через корсчета Банка, оценка величины чистого оттока обязательств Банка, расчет объема ликвидных средств, которые потребуются Банку в случае максимально чистого оттока обязательств Банка); анализ баланса Банка на основе расчета соотношения остатков ликвидных активов и обязательств Банка; оценка состояния финансового рынка по данным средств массовой информации и данным, полученным непосредственно от организаторов торгов; анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств; мониторинг и экспертная оценка специалистами Банка динамики макроэкономических показателей.

Операционный риск.

Для эффективного управления операционными рисками в рамках функционирования системы внутреннего контроля Банком обеспечиваются:

- соблюдение порядка своевременного обновления и внесения подразделениями изменений во внутрибанковские положения, методики, должностные инструкции в соответствии с изменениями норм действующего законодательства;
- организация порядка хранения, документооборота и инвентаризации внутренних документов Банка;
- выполнение правил действующего трудового распорядка и правил работы с персоналом;
- обеспечение бесперебойной работы и поддержания в рабочем состоянии информационных систем Банка.

В рамках управления операционными рисками разрабатываются:

- планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и устройств, включая восстановление критических для деятельности информационных систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;

- внутренние документы по основным вопросам, связанным с функционированием системы внутреннего контроля.

Внутреннюю оценку и анализ операционного риска проводят все подразделения Банка с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков. Такая оценка основывается на внутренней заинтересованности подразделений и отдельных сотрудников в качественном исполнении своих обязанностей. Результатами внутренней оценки и анализа операционного риска является разработка новых и доработка существующих внутренних документов Банка, регламентирующих проведение операций подразделениями, устанавливающих степень ответственности сотрудников подразделений Банка и уровень принимаемого операционного риска.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Служба внутреннего контроля Банка в ходе своих плановых проверок оценивала полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, осуществлялся контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

В 2007 году Учетная политика Банка была разработана в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета и другими нормативными документами Банка России. В отчетном году на основании полученных разъяснений от подразделений Банка России внесены изменения в порядок отражения в бухгалтерском учете:

- операций по переводу денежных средств без открытия счета в пользу и по поручению физических лиц;

- сумм залога за ключи от депозитарных сейфов;

- операций с векселями по договорам мены.

В соответствии с изменениями, внесенными в главу 5 Положения №254-П от 26.04.2004 г., в период с 01.07.2007 до 01.01.2008 года в учетной политике банка был разработан и утвержден порядок, в соответствии с которым по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, без просроченных платежей и с просроченными платежами сроком до 30 календарных дней, проценты отражались на внебалансовом счете 91604.

В целях совершенствования и систематизации денежного оборота выделена дополнительная пятая группа операций при проведении расчетов через счета межфилиальных расчетов. Кроме того, в учетной политике был закреплен порядок выведения единого результата по совершенным через счета межфилиальных расчетов операциям в разрезе их видов.

Срок составления годового бухгалтерского отчета – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Учет и оценка отдельных статей баланса в 2007 году осуществлялись в Банке с учетом следующих принципов и методов.

Операции с иностранной валютой. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ, правил валютного контроля. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке: в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату их получения / выплаты.

Основные средства. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 10 000 рублей. Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Амортизация. Стоимость объектов основных средств погашается путем начисления амортизации. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. Аналитический учет по счетам амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Операции Банка с ценными бумагами. Применяемым методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг устанавливается метод ФИФО. Векселя сторонних эмитентов учитываются на балансе Банка по срокам их погашения. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Определение момента признания доходов и расходов Банка, определение периодичности формирования финансовых результатов. Доходы и расходы Банка относятся на счета по их учету после

фактического получения доходов и совершения расходов (по кассовому методу). Калькуляционным периодом является квартал. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного периода (квартал) и в последний рабочий день отчетного периода передают его на баланс головной кредитной организации через счета МФР.

По состоянию на 01.01.08 г. в Банке открыто 9 593 счетов для учета средств клиентов-юридических лиц. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах, по которым получены подтверждения, составляет 95,1 %. Не представлены подтверждения остатков клиентами, которые не ведут финансово-хозяйственную деятельность, операции по счетам не проводятся на протяжении длительного времени, а также клиентами, сменившими адрес своего местонахождения и не сообщившими о данном факте в Банк. С этими клиентами продолжается работа по получению подтверждения остатков.

В договоре банковского счета (по счетам физических лиц) в обязанностях клиента предусмотрено ежегодное подтверждение остатка денежных средств. В случае неполучения в установленный срок письменного подтверждения остатка денежных средств на счете, остаток считается подтвержденным. По счетам вкладов (срочным и сроком "до востребования") физических лиц подтверждения остатков не требовались, так как это не предусмотрено условиями заключаемых договоров.

На основании приказа от 12.10.2007 года № 341 по состоянию на 01.11.07 г. проведена инвентаризация материальных ценностей Банка (основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов). Расхождений между фактическим наличием ценностей и данными бухгалтерского учета не выявлено (кроме случая хищения внешнего кассетного кондиционера в Челябинском филиале, по данному факту возбуждено уголовное дело, ведется следствие).

По состоянию на 01.01.08 г. была проведена ревизия ценностей в операционной кассе. Излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.08 г. Банком проведена сверка обязательств и требований по срочным операциям, а также дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками. Остатки по счетам срочных сделок и дебиторской задолженности подтверждены в полном объеме. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Информация о длительности дебиторской задолженности, отраженной на балансовых счетах 47417, 47423, 60302, 60304, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314 представлена в таблице:

Срок длительности дебиторской задолженности	Сумма в тыс.руб.
до 30 дней	11 132
от 30 дней до 6 месяцев	53 212
от 6 месяцев до 1 года	33
более 1 года	508
просроченная и сомнительная	47
Итого	64 932

Длительность нахождения дебиторской задолженности на балансе более 30 дней обусловлена условиями договоров.

Под просроченную задолженность поставщиков, а также сомнительную задолженность Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.03.2006 г. № 283-П в полном объеме сформирован резерв на возможные потери.

Прибыль отчетного года до отражения событий после отчетной даты составляет 152 117 тыс. рублей. Основными статьями доходов, которые легли в основу формирования прибыли, стали доходы от операций по размещению денежных средств в кредиты физическим и юридическим лицам, кредитным организациям (1 769 092 тыс.руб.), от операций с ценными бумагами (925 619 тыс.руб.), комиссионные доходы (822 863 тыс.руб.). К статьям расходов с существенной долей влияния на формирование финансового результата можно отнести проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (275 781 тыс.руб.), проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (329 776 тыс.руб.), расходы от операций с ценными бумагами (883 003 тыс.руб.), административно-хозяйственные расходы (822 248 тыс.руб.).

Характер отражения событий после отчетной даты в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета определен требованиями Указания Банка России № 1530-У от 17.12.2004 г. "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета", а также Письмом Банка России от 07.09.2007 г. N 142-Т "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" и составлением Годового бухгалтерского отчета за 2007 год. Событиями после отчетной даты были отражены в составе финансового результата за 2007 год наращенные процентные доходы и расходы, комиссионные доходы и расходы и купонные доходы

за 2007 год, а также прочие доходы и расходы, относящиеся к 2007 году. События после отчетной даты отражались на счетах бухгалтерского учета без учета критерия существенности.

Событиями после отчетной даты Банк отразил:

- прибыль 2007 года в размере 152 117 тыс. рублей;
- налог на доходы по государственным ценным бумагам за 2007 года в размере 29 919 тыс. рублей;
- налог на прибыль за 2007 год в размере 80 463 тыс. рублей;
- начисление налогов (транспортный налог, налог на имущество, плата за загрязнение окружающей среды) за 2007 год в размере 1 247 тыс. рублей;
- расходы от хозяйственных операций за 2007 год в размере 6 106 тыс. рублей;
- признание процентных доходов 2007 года в размере 1 977 тыс. рублей;
- признание процентных расходов 2007 года в размере 84 125 тыс. рублей;
- признание процентных доходов II категории качества 2007 года в размере 39 246 тыс. рублей;
- начисление накопленного купонного дохода и наращенного дисконта по долговым ценным бумагам (в том числе по векселям) за 2007 год в размере 48 723 тыс. рублей;
- начисление процентных и дисконтных расходов по собственным ценным бумагам за 2007 год в размере 80 647 тыс. рублей;
- комиссионные и иные вознаграждения за оказание услуг за 2007 года в размере 53 114 тыс. рублей;
- комиссионные расходы за оказание услуг за 2007 года в размере 50 тыс. рублей;
- затраты на приобретение ценных бумаг в размере 75 тыс. рублей;
- резервы на возможные потери в размере 16 218 тыс. рублей;
- признание штрафов, пеней, неустоек по судебным решениям в размере 10 789 тыс. рублей

Прибыль отчетного года после отражения событий после отчетной даты, включая налог на прибыль, составляет 7 116 тыс. рублей. Остаток на балансовом счете 70302 на 1 января 2008 года (по данным Годового отчета) включает в себя нераспределенную прибыль 2005-2006 годов и прибыль отчетного года.

Следует отметить, что сравнительные данные за 2006 год в формах отчетности, подлежащих публикации в открытой печати, являются несопоставимыми с данными за 2007 год в связи с изменением законодательства Российской Федерации в части порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

В частности, признание в финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2007 год процентных доходов и расходов, накопленного купонного дохода, а также прочих доходов и расходов, относящихся к 2007 году, повлекло за собой несопоставимость следующих показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности:

По форме "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2008 года"

- Чистые вложения в торговые ценные бумаги;
- Чистая ссудная задолженность;
- Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- Требования по получению процентов;
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы;
- Прочие активы;
- Всего активов;
- Обязательства по уплате процентов;
- Прочие обязательства;
- Всего обязательств;
- Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал);
- Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период;
- Всего источников собственных средств;
- Всего пассивов.

По форме "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) на 01 января 2008 год"

- Проценты полученные и аналогичные доходы;
- Проценты уплаченные и аналогичные расходы;
- Комиссионные доходы и расходы;

- Чистые доходы от операций с ценными бумагами;
- Чистые доходы от разовых операций;
- Прочие операционные доходы;
- Административно-управленческие расходы;
- Резервы на возможные потери;
- Прибыль до налогообложения;
- Прибыль (убыток) за отчетный период.

По форме "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2008 год"

- Собственные средства (капитал);
- Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала);
- Расчетный и фактически сформированный резерв на возможные потери;

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

В.А.Корнев

[Handwritten signature]

С.А.Хмелева

21 апреля 2008 г.

67

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
46441000000	34922679	1025000004314	2880	044552710

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)
на 01.01.2008 года

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК"
(Общество с ограниченной ответственностью)
ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
(фирменное(полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес 140083, Московская область, г.Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13

Код формы 0409806
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*)
1	2	3	4
I	Активы		
1	Денежные средства	896 305	720 145
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 780 994	1 464 515
2.1.	Обязательные резервы	238 924	235 649
3	Средства в кредитных организациях	82 684	44 418
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2 026 840	1 356 762
5	Чистая ссудная задолженность	14 531 899	12 934 790
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1 178 323
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 053 151	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	309 421	320 869
9	Требования по получению процентов	41 224	2 012
10	Прочие активы	119 509	96 316
11	Всего активов	20 842 027	18 118 150
II.	Пассивы		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	90 312	100 057
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	15 880 272	11 782 508
14.1.	Вклады физических лиц	5 158 331	3 847 255
15	Выпущенные долговые обязательства	2 843 797	4 767 209
16	Обязательства по уплате процентов	117 708	127 481
17	Прочие обязательства	112 804	18 310
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	217 915	138 507
19	Всего обязательств	19 262 808	16 934 072
III.	Источники собственных средств		
20	Средства акционеров (участников)	1 000 000	1 000 000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1 000 000	1 000 000
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0
23	Переоценка основных средств	0	0
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	157 967	545 992
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	730 070	565 833
26	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный	7 116	164 237

период		
27	Всего источников собственных средств	1 579 219
28	Всего пассивов	1 184 078
IV.	Внебалансовые обязательства	20 842 027
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	18 118 150
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	2 159 095
V.	Счета доверительного управления	1 143 178
	Активные счета	677 094
1	Касса	
2	Ценные бумаги в управлении	0
3	Драгоценные металлы	0
4	Кредиты предоставленные	0
5	Средства, использованные на другие цели	0
6	Расчеты по доверительному управлению	0
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
8	Текущие счета	0
9	Расходы по доверительному управлению	0
10	Убыток по доверительному управлению	0
	Пассивные счета	0
11	Капитал в управлении	
12	Расчеты по доверительному управлению	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
14	Доходы от доверительного управления	0
15	Прибыль по доверительному управлению	0

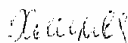
(*) Данные по состоянию на 1 января 2008 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2007 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций. Более подробная информация о данном факте приведена в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ" за 2007 год, на основе данных которого составлена приведенная выше форма отчетности

Руководитель



Корнев В.А.

Главный бухгалтер



Хмелева С.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
46441000000	34922679	1025000004314	2880	044552710

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
за 2007 год**

Наименование кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК"
(Общество с ограниченной ответственностью)
ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(фирменное(полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 140083, Московская область, г.Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13

Код формы 0409807

Квартальная

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	89698	34712
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1746829	1407063
3	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	216326	87686
5	Других источников	1492	2215
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2054345	1531676
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	10477	10687
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	689703	391570
9	Выпущенным долговым обязательствам	537558	197418
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1237738	599675
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	816607	932001
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	305637	114046
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11454	33817
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20415	-10424
16	Комиссионные доходы	875502	475467
17	Комиссионные расходы	23724	17687
18	Чистые доходы от разовых операций	36906	1107
19	Прочие чистые операционные доходы	41096	-38967
20	Административно-управленческие расходы	1247824	911404
21	Резервы на возможные потери	-632243	-251789
22	Прибыль до налогообложения	203826	326167
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	196710	161930
24	Прибыль за отчетный период	7116	164237

(*) Данные за 2007 год несопоставимы с соответствующими данными за 2006 год в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций. Более подробная информация о данном факте приведена в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ" за 2007 год, на основе данных которого составлена приведенная выше форма



[Handwritten signature]

Корнев В.А.

[Handwritten signature]

Хмелева С.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
46441000000	34922679	1025000004314	2880	044552710

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2008 года

Наименование кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК"
(Общество с ограниченной ответственностью)
ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 140083, Московская область, г.Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13 Код формы 0409808
Квартальная тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года(*)
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	2 373 859	1 827 644
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	14	13,6
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	1 349 623	797 998
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	1 349 623	797 998
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс.руб.	237 313	160 685
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс.руб.	237 313	160 685

(*) Данные по состоянию на 1 января 2008 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2007 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций. Более подробная информация о данном факте приведена в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ" за 2007 год, на основе данных которого составлена приведенная выше форма отчетности



Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

[Handwritten signature]

Корнев В.А.

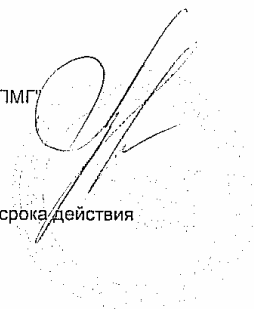
Хмелева С.А.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью) в составе бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2008 года, отчета о прибылях и убытках за 2007 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2008 года отражает достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2008 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно, и порядок ведения бухгалтерского учета, на основании данных которого составлена указанная отчетность, соответствует во всех существенных отношениях законодательству Российской Федерации.

Наименование аудиторской организации:

Закрытое акционерное общество "КПМГ"

Номер лицензии	Е 003330
Дата выдачи лицензии	17.01.2003
Дата окончания действия лицензии	16.01.2013
Наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Номер свидетельства о государственной регистрации	1027700125628
Дата свидетельства о государственной регистрации	13.08.2002
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении	Член Аудиторской Палаты России Член Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России
Признак аудиторской фирмы (1) / независимого аудитора (2)	Аудиторская фирма (1)
Фамилия, имя отчество руководителя аудиторской организации	Маннингс Р.
Должность	Генеральный директор
Дата	21.04.2008
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
Фамилия, имя, отчество,	Лукашова Н.В.
заверившего публикуемую отчетность:	Директор ЗАО "КПМГ"
Должность	195
Номер документа	30.11.2006
Дата документа	Доверенность
Название документа	№ К 021936
Номер квалификационного аттестата	Без ограничения срока действия
Дата окончания срока действия квалификационного аттестата	



Прошнуровано, сброшуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 72 (семьдесят две)
страницы.

Лукашова Н.В.
Директор ЗАО "КПМГ"

Приложение № 2

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2007 год

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК”
(Общество с ограниченной ответственностью)**

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2007
года и за 2007 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Баланс	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет о движении собственных средств	7
Пояснения к финансовой отчетности	8
1 Введение	8
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	22
5 Комиссионные доходы	23
6 Комиссионные расходы	23
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	23
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	23
9 Прочие доходы	24
10 Резервы под обесценение	24
11 Общехозяйственные и административные расходы	24
12 Расход по налогу на прибыль	25
13 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26
14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	26
15 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	27
16 Кредиты и авансы клиентам	28
17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
18 Основные средства	37
19 Прочие активы	38
20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	39
21 Средства клиентов	39
22 Выпущенные долговые ценные бумаги	39
23 Прочие заемные средства	39
24 Прочие обязательства	40
25 Уставный капитал	40
26 Управление рисками	40
27 Управление капиталом	47
28 Забалансовые обязательства	47
29 Операционная аренда	48
30 Условные обязательства	49
31 Операции со связанными сторонами	50
32 Денежные и приравненные к ним средства	51
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
34 Средние эффективные процентные ставки	52
35 Анализ сроков погашения активов и обязательств	53
36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют	54



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

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров
ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

Заключение по финансовой отчетности

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

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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



ЗАО "КПМГ"
12 мая 2008 года

ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации; член сети независимых фирм КРМГ, входящих в ассоциацию KPMG International, зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
Отчет о прибылях и убытках за 2007 год

Пояснения	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Процентные доходы	4 2 214 215	1 527 288
Процентные расходы	4 (894 490)	(754 081)
Чистый процентный доход	1 319 725	773 207
Создание резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам	10 (205 477)	(36 700)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	1 114 248	736 507
Комиссионные доходы	5 718 580	423 147
Комиссионные расходы	6 (35 423)	(21 387)
Чистый комиссионный доход	683 157	401 760
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	7 304 054	221 711
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8 31 869	23 409
Прибыль от получения/выпуска активов/обязательств по ставкам ниже/выше рыночных	-	9 370
Восстановление/(создание) резервов под обесценение, отличных от резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам	10 5 539	(18 302)
Прочие доходы	9 118 525	16 148
Операционные доходы	2 257 392	1 390 603
Общехозяйственные и административные расходы	11 (1 349 622)	(1 022 830)
Прибыль до налогообложения	907 770	367 773
Расход по налогу на прибыль	12 (213 517)	(96 857)
Чистая прибыль	694 253	270 916

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 54, была одобрена Советом Директоров 12 мая 2008 года.

Иванова Светлана Степановна
Первый Заместитель Председателя Правления



Хмелева Светлана Александровна
Главный бухгалтер



Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
Баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года

	Пояснения	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	32	2 565 478	2 010 000
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13	238 924	235 649
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	634 235	1 463 224
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	15	4 375 216	3 779 044
Кредиты и авансы клиентам	16	13 307 582	10 526 150
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	-	-
Основные средства	18	380 524	388 676
Прочие активы	19	83 411	53 262
Требования по отложенному налогу	12	-	52 817
Итого активов		21 585 370	18 508 822
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	15	1 942	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	92 827	102 876
Средства клиентов	21	15 555 046	11 378 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	2 765 572	4 610 400
Прочие заемные средства	23	417 285	512 175
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		80 447	2 015
Прочие обязательства	24	39 866	14 284
Обязательства по отложенному налогу	12	49 975	-
Итого обязательств		19 002 960	16 620 665
Собственные средства			
Уставный капитал	25	1 000 000	1 000 000
Нераспределенная прибыль		1 582 410	888 157
Итого собственных средств		2 582 410	1 888 157
Итого обязательств и собственных средств		21 585 370	18 508 822
Забалансовые и условные обязательства	28-30		

Баланс должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

5

ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
Отчет о движении денежных средств за 2007 год

		2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 429 765	1 570 216
Проценты уплаченные		(1 073 944)	(600 290)
Доходы, полученные от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли		171 313	109 607
Доходы, полученные от досрочного урегулирования задолженности		-	9 191
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		11 454	33 812
Комиссии полученные		725 027	430 377
Комиссии уплаченные		(38 508)	(17 687)
Прочие операционные доходы полученные		118 525	16 148
Операционные расходы уплаченные		(1 289 066)	(974 986)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		1 054 566	576 388
Изменения операционных активов и обязательств			
Чистый прирост обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ		(3 275)	(66 371)
Чистый прирост финансовых инструментов, предназначенных для торговли		(519 811)	(593 119)
Чистое снижение/(прирост) счетов и депозитов в банках и финансовых институтах		830 898	(382 881)
Чистый прирост кредитов и авансов клиентов		(3 162 792)	(2 840 672)
Чистый (прирост)/снижение прочих активов		(26 647)	14 974
Чистое снижение счетов и депозитов банков и других финансовых институтов		(6 388)	(197 329)
Чистый прирост средств клиентов		4 229 676	2 317 809
Чистое (снижение)/прирост выпущенных долговых ценных бумаг		(1 681 125)	988 314
Чистый прирост/(снижение) прочих обязательств		23 301	(120 836)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		738 403	(303 723)
Налоги уплаченные		(30 278)	(64 549)
Движение денежных средств от операционной деятельности		708 125	(368 272)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(4 410)
Чистое приобретение основных средств		(52 404)	(194 389)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(52 404)	(198 799)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение прочих заемных средств		(94 890)	(63 874)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(94 890)	(63 874)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств			
		(5 353)	(4 196)
Чистый прирост/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		555 478	(635 141)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	32	2 010 000	2 645 141
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	32	2 565 478	2 010 000

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
Отчет о движении собственных средств за 2007 год

	Уставный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года	1 000 000	617 241	1 617 241
Чистая прибыль за отчетный период	-	270 916	270 916
Итого доходов		-	270 916
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	1 000 000	888 157	1 888 157
Чистая прибыль за отчетный период	-	694 253	694 253
Итого доходов	-	-	694 253
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	1 000 000	1 582 410	2 582 410

Отчет о движении собственных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основная деятельность

ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» создано по решению учредителей 7 июля 1993 года (протокол № 1 от 7 июля 1993 года) в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 8 октября 1998 года (протокол № 23 от 8 октября 1998 года) наименование Банка и его организационно-правовая форма изменены. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 2880, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. В сентябре 2005 года Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имеет 14 филиалов и 29 дополнительных офисов в Российской Федерации. Разветвленная филиальная сеть Банка располагается в основных регионах Российской Федерации, в том числе в следующих городах: Тюмень, Сургут, Владивосток, Оренбург, Санкт-Петербург, Барнаул и другие.

В течение 2007 года средняя численность персонала Банка составила в головном отделении 324 человека и всего по Банку - 1 229 человек (2006 год: 314 человек – в головном отделении и 1 146 человек – всего по Банку).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 140061, Московская область, город Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера и стоимости:

Наименование	2007 год		2006 год	
	Сумма	%	Сумма	%
ООО «Блаусент»	200 000	20,0%	200 000	20,0%
ООО «Дэнсиборг»	200 000	20,0%	200 000	20,0%
ООО «Кинлаут»	200 000	20,0%	200 000	20,0%
ООО «Роултэн»	200 000	20,0%	200 000	20,0%
ООО «Автотрансбюро»	200 000	20,0%	200 000	20,0%
Уставный капитал	1 000 000	100,0%	1 000 000	100,0%

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

Использование оценок и суждений

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

В частности, информация в отношении существенных оценок, связанных с неопределенностью, и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части оценки обесценения кредитов и авансов клиентам раскрыта в Пояснении 16.

3 Основные принципы учетной политики

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

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства представляют собой активы, которые могут быть обращены в денежные средства в течение одного дня.

Все краткосрочные размещения средств в банках, за исключением депозитов типа "овернайт", показаны в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

Суммы, относящиеся к средствам, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных и приравненных к ним средств.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой обязательные зарезервированные депозиты, которые не могут использоваться как источник финансирования ежедневных операций Банка и поэтому не рассматриваются в отчете о движении денежных средств как часть денежных и приравненных к ним средств.

Принципы оценки финансовых инструментов

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано далее.

Фактические затраты представляют собой сумму денежных и приравненных к ним средств или справедливую стоимость другого возмещения, уплаченного при приобретении актива, включая затраты по сделке. Затраты по сделке - это дополнительные издержки, которые напрямую связаны с приобретением, выпуском или продажей финансового инструмента. Дополнительные издержки представляют собой такие расходы, которые не были бы понесены, если бы сделка не была осуществлена. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, а также сборы, взимаемые регулируемыми органами и биржами ценных бумаг, и отчисления в виде налогов и пошлин. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты, связанные с владением активом.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или за которую можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок, цены покупателя (для финансовых активов) и цены продавца (для финансовых обязательств). Финансовый инструмент считается активно обращающимся на рынке, если рыночные котировки доступны на регулярной основе из биржевых или других источников и представляют реальные и регулярно проводимые рыночные сделки между независимыми сторонами.

Для финансовых инструментов, не обращающихся на рынке, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Такие методы оценки включают использование информации о недавних рыночных сделках между независимыми сторонами, метод дисконтирования потоков денежных средств, модели оценки стоимости опционов и другие методы, широко используемые участниками рынка. Информация о недавних сделках соответствующим образом корректируется, если она не отражает текущую справедливую стоимость, например, в случае, если сделка представляла собой продажу описанного имущества. Справедливой стоимостью не является сумма, которую бы получило или заплатило предприятие в случае проведения сделки под внешним давлением, в случае принудительной ликвидации или в случае продажи описанного имущества.

Для финансовых инструментов, по которым рыночные котировки недоступны из внешних источников, используются такие методы оценки, как метод дисконтирования потоков денежных средств и метод использования финансовых данных объектов инвестиций. Методы оценки могут потребовать использования допущений, не имеющих реального подтверждения рыночной информацией. Если изменение допущений, на основании которых была проведена оценка, приведет к значительному изменению величины доходов или расходов, активов или обязательств, то данный факт раскрывается в указанной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость определяется как сумма первоначального признания финансового инструмента, за вычетом выплат по основной сумме, плюс начисленные процентные доходы или расходы и минус резерв под убытки от обесценения. Начисленные процентные доходы/расходы включают амортизированные затраты по сделке, признанные в составе доходов или расходов будущих периодов при первоначальном признании финансового инструмента, а также премии и дисконты, амортизированные с использованием эффективной процентной ставки до даты погашения финансового инструмента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, в том числе начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих балансовых статей.

Покупки и продажи финансовых инструментов признаются на дату совершения сделки, которая представляет собой дату возникновения обязательства купить или продать финансовый инструмент. Кредиты, предоставленные Банком, признаются в момент выдачи денежных средств заемщикам.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают в себя финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и прочие финансовые инструменты, в момент первоначального признания определенные Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовый инструмент классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем или является частью портфеля финансовых инструментов, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, или является производным финансовым инструментом.

Финансовые активы или финансовые обязательства могут быть классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в тех случаях, когда:

- такой подход устраняет или в существенной степени снижает "несогласованность в подходах к учету", возникающую в результате оценки активов и обязательств (либо признания прибылей и убытков по ним) на основе различающихся подходов; или
- группа финансовых активов и/или финансовых обязательств управляется и ее эффективность оценивается на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией по управлению рисками либо инвестиционной стратегией, и внутренняя информация, предоставляемая основному руководящему персоналу, основывается на оценках по справедливой стоимости; или
- договор содержит один (или более) встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда такой встроенный производный инструмент не изменяет в значительной степени поток денежных средств по основному договору либо когда в результате минимального анализа или без такового становится очевидным, что отделение встроенного производного инструмента от основного договора было бы запрещено.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании и в дальнейшем. Доходы и расходы, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включаются в отчет о прибылях и убытках соответствующего периода.

(ii) Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем и которые классифицированы Банком как предназначенные для торговли, или тех, которые при первоначальном признании были отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кредиты и авансы клиентам включают в себя счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и кредиты и авансы клиентам.

Первоначально кредиты и авансы клиентам отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость использованных ресурсов на предоставление или покупку данных кредитов и авансов клиентам, плюс затраты по сделке. В дальнейшем кредиты и авансы клиентам отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы процентов и основной суммы (основных сумм) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент выдачи отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от выдачи активов по ставкам выше рыночных или как убыток от выдачи активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость указанных кредитов корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iii) Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые руководство Банка намерено и способно удерживать до наступления срока погашения.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до срока погашения, отражаются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, которые напрямую относятся к приобретению данных инвестиций. В дальнейшем инвестиции, удерживаемые до срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Проценты, полученные по инвестициям, удерживаемым до срока погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов по ценным бумагам.

(iv) Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые не подпадают под определение кредитов и авансов клиентам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменений процентных ставок, валютных курсов или котировок на акции.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально и в дальнейшем отражаются по справедливой стоимости. Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются непосредственно в составе собственных средств, за исключением резерва под обесценение и изменений валютных курсов. В случае прекращения признания подобного финансового инструмента накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Кредиты и авансы клиентам" соответственно. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя отражаются в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредитов и авансов клиентам или счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и отражаются в соответствии с описанной выше учетной политикой, применяемой для указанных категорий активов.

Производные финансовые инструменты

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк заключает сделки с различными производными финансовыми инструментами, включая фьючерсные сделки, срочные сделки, сделки "своп" и опционы на валютных и фондовых рынках. Справедливая стоимость указанных финансовых инструментов определяется на основе рыночных котировок или ценовых моделей, которые, в свою очередь, основываются на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов (нереализованная прибыль), а с отрицательной - в составе обязательств (нереализованный убыток). Прибыли или убытки, возникающие от операций с данными производными финансовыми инструментами, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистой прибыли от операций с иностранной валютой.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Основные средства

Основные средства и нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в тех случаях, когда это необходимо). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам с учетом корректировки на инфляцию, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в тех случаях, когда это необходимо). По объектам незавершенного строительства амортизация начисляется с момента завершения строительства объектов и их готовности к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации.

	Норма амортизации
Здания и сооружения	2%
Автомобили	25%
Компьютеры	25%
Офисное оборудование	10%
Прочее оборудование	20%
Нематериальные активы	25%
Улучшения арендованного имущества	25%

Затраты на капитальный и текущий ремонты отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения и включаются в состав прочих административных или операционных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

Обесценение активов

Балансовая стоимость активов Банка, отличных от требований по отложенному налогу, пересматривается по состоянию на каждую отчетную дату в целях выявления любых признаков обесценения. В случае выявления подобных признаков производится оценка возмещаемой стоимости активов.

Убыток от обесценения признается всякий раз, когда восстановительная балансовая стоимость актива или его элемента, генерирующего денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив отражается по переоцененной стоимости. В данном случае убытки от обесценения рассматриваются как уменьшение резерва по переоценке.

При непосредственном признании снижения справедливой стоимости финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, в составе собственных средств, при наличии объективных признаков обесценения совокупная величина убытков, признанных ранее непосредственно в составе собственных средств, отражается в отчете о прибылях и убытках, несмотря на то, что признание данного финансового актива не прекращено. Совокупная величина убытков от обесценения, отражаемая в отчете о прибылях и убытках, представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью данного актива, за вычетом любых убытков от обесценения по данному активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках.

(i) Возмещаемая стоимость

Возмещаемой стоимостью финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, является их справедливая стоимость. Возмещаемая стоимость инвестиций Банка в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, а также кредитов и авансов клиентам, отражаемых по амортизированной стоимости, рассчитывается как приведенная к текущему моменту стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, т.е. эффективной процентной ставке, рассчитанной в момент первоначального признания данных финансовых активов (см. далее Пояснение 16 "Кредиты и авансы клиентам").

Возмещаемая стоимость прочих активов определяется как наибольшая из двух величин: цены продажи, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

(ii) Восстановление сумм, списанных на убытки от обесценения

Сумма, списанная на убыток от обесценения ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, кредитов или авансов клиентам, отражаемых по амортизированной стоимости, подлежит восстановлению, если возникшее впоследствии увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения. Суммы, списанные на убыток от обесценения инвестиций в долевые инструменты, отнесенные к категории имеющих в наличии для продажи, не подлежат восстановлению в отчете о прибылях и убытках. Если справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории имеющих в наличии для продажи, увеличилась, и это увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается, и восстановленная сумма отражается в отчете о прибылях и убытках.

В отношении прочих активов суммы, списанные на убытки от обесценения, подлежат восстановлению в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(iii) Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам

Банк регулярно проводит оценку своего портфеля кредитов в целях выявления возможного обесценения. Кредит (группа кредитов) обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту, оцениваемому по отдельности, независимо от того существует он или нет, кредит включается в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения. Допущения, используемые для оценки сумм и времени поступления будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

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

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам. Такие кредиты списываются после того, как были завершены все необходимые процедуры и был определен размер убытка. Последующее погашение сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в отчете о прибылях и убытках.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, совокупная сумма арендных платежей отражается в отчете о прибылях и убытках методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор операционной аренды.

Заемные средства

Заемные средства первоначально отражаются по фактическим затратам, которые представляют собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств), за вычетом понесенных затрат по сделкам. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, полученные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы процентов и основной суммы (основных сумм) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным заемным средствам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от получения обязательств по ставкам ниже рыночных или как убыток от получения обязательств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких заемных средств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного расхода в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактическим затратам, которые представляют собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных денежных средств), за вычетом понесенных затрат по сделкам. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от реализации данных бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения указанных ценных бумаг с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибыли от досрочного урегулирования задолженности.

Собственные средства

Каждый участник российского общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику его долю в чистых активах по состоянию на момент выхода не позднее шести месяцев по окончании года, в течение которого был осуществлен выход. На основании досрочно принятой поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Раскрытие информации о капитале" и МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уставный капитал и нераспределенная прибыль к распределению между участниками Банка отражены как собственные средства Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику осуществляются на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают сумму текущего налога на прибыль и изменения в сумме отложенного налога на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными об активах и обязательствах, используемыми для расчета налогооблагаемой базы, и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц. Требования и обязательства по отложенному налогу рассчитываются с учетом ставок по налогу на прибыль, которые, как предполагается, будут действовать в том периоде, когда требования будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила ("деловой репутации") и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, предназначенным для торговли. Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, включают только купонный доход. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов или процентных расходов на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные выплаты или поступления, исходя из ожидаемого срока действия финансового инструмента (или, при необходимости, более короткого периода), до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Если возникает сомнение в возможности погашения выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих потоков денежных средств с целью определения возмещаемой стоимости.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, предназначенным для торговли.

Комиссионные доходы и расходы и прочие доходы и расходы отражаются в соответствии с принципом начислений в момент предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, в отношении которых существует вероятность использования, отражаются аналогично отражению доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и учитываются как корректировка к эффективной процентной ставке по кредиту.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются по валютному курсу, действующему на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ по состоянию на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие по долговым ценным бумагам и прочим денежным финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включаются в состав прибыли или убытков от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Курсовые разницы, возникающие по неденежным статьям (таким как долевые ценные бумаги, предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи), отражаются как часть прибыли или убытка от изменений справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2007 года официальный валютный курс, использованный для перевода остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США и 35,9332 рублей за 1 евро (31 декабря 2006 года: 26,3311 рублей за 1 доллар США и 34,6965 рубля за 1 евро). При переводе российских рублей в другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению третьих лиц, не отражаются в балансе Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в балансе в свернутом виде только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Резервы

Резервы отражаются в том случае, если у Банка есть существующее юридическое или подразумеваемое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что для исполнения Банком этого обязательства потребуется отток экономических ресурсов, а сумма обязательства может быть достоверно оценена.

Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

Изменения учетной политики

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

1 января Банк досрочно принял поправку к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Раскрытие информации о капитале” и МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”. Согласно данной поправке Банк может определять чистые активы к распределению между участниками как собственные средства только при выполнении определенных условий. Чистые активы к распределению между участниками Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года отвечали требованиям данной поправки и были отражены в данной финансовой отчетности как собственные средства.

Применение вышеуказанного стандарта и поправок не оказало значительного влияния на величину чистого дохода по состоянию на 1 января 2007 года.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

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

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 931 546	1 401 073
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	216 901	92 835
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	65 768	33 380
	2 214 215	1 527 288
Процентные расходы		
Средства клиентов	(487 137)	(354 015)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(294 487)	(324 812)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(16 918)	(10 419)
Прочие заемные средства	(95 948)	(64 835)
	(894 490)	(754 081)

5 Комиссионные доходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	540 721	252 127
Комиссии по кассовым операциям	106 457	70 247
Комиссии по выданным гарантиям	37 416	30 671
Комиссии за инкассацию	5 636	3 263
Прочие	28 350	66 839
	718 580	423 147

6 Комиссионные расходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Комиссии по выданным гарантиям	11 750	5 903
Комиссии по расчетным операциям	11 116	6 749
Комиссии за инкассацию	6 633	6 167
Комиссии за посреднические услуги по выпуску облигаций	4 428	-
Комиссии по кассовым операциям	1 381	1 235
Прочие	115	1 333
	35 423	21 387

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Долевые инструменты	116 168	52 947
Долговые инструменты	180 016	159 739
Прочие	7 870	9 025
	304 054	221 711

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2007 тыс. рублей	2006 тыс. рублей
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	20 415	(10 403)
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	11 454	33 812
	31 869	23 409

9 Прочие доходы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Доход от продажи кредитов	60 758	-
Штрафы и пени полученные	31 482	9 169
Доход от оказания посреднических услуг по выпуску облигаций	23 727	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 492	2 215
Прочие	1 066	4 764
	118 525	16 148

10 Резервы под обесценение

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
(Создание)/восстановление резервов под обесценение		
Кредиты и авансы клиентам (см. Пояснение 16)	(205 477)	(36 700)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Пояснение 17)	-	(4 410)
Прочие активы (см. Пояснение 19)	5 539	(13 892)
	(199 938)	(55 002)

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2007 тыс. рублей	2006 тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(818 472)	(571 503)
Арендная плата	(114 645)	(111 760)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(85 081)	(69 169)
Износ и амортизация	(60 555)	(44 548)
Ремонт и эксплуатация	(50 832)	(63 332)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(46 202)	(25 198)
Реклама и маркетинг	(45 582)	(33 140)
Охрана	(36 092)	(33 940)
Страхование	(25 369)	(16 397)
Командировочные расходы	(12 551)	(9 411)
Прочие расходы на содержание аппарата управления	(8 031)	(2 527)
Профессиональные услуги	(3 864)	(3 783)
Канцелярские расходы	(2 149)	(2 536)
Прочие	(40 197)	(35 586)
	(1 349 622)	(1 022 830)

12 Расход по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	110 725	92 427
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	102 792	4 430
Расход по налогу на прибыль за год	213 517	96 857

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

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2007 тыс. рублей	2006 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	907 770	367 773
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный с использованием законодательно установленной ставки по налогу на прибыль (2007 год: 24%; 2006 год: 24%)	217 865	88 265
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих постоянных разниц	13 604	13 454
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготной ставке	(17 952)	(4 862)
Расход по налогу на прибыль за год	213 517	96 857

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их стоимостью для целей расчета налога на прибыль. Налоговое влияние движения данных временных разниц отражается по ставке 24% (2006 год: 24%), за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2006 год: 15%).

	2006 год тыс. рублей	Изменение	2007 год тыс. рублей
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли	13 190	29 566	42 756
Переоценка по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на момент выдачи	18 295	6 642	24 937
Начисленные доходы	18 360	(1 212)	17 148
Начисленные расходы	15 546	(1 340)	14 206
Итого требований по отложенному налогу	59 550	46 416	105 966
Налоговое влияние временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(22 973)	(90 315)	(113 288)
Резервы под обесценение прочих активов	4 656	(40 637)	(35 981)
Амортизация основных средств	9 345	(14 917)	(5 572)
Прочие	2 239	(3 339)	(1 100)
Итого обязательств по отложенному налогу	(6 733)	(149 208)	(155 941)
Итого чистых обязательств по отложенному налогу	52 817	(102 792)	(49 975)

13 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Обязательные резервы	238 924	235 649
	238 924	235 649

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Кредиты и депозиты		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	125 827	150 029
С кредитным рейтингом BBB	450 776	150 080
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	90 043
С кредитным рейтингом B+ и ниже B+	57 632	923 048
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	150 024
Итого кредитов и депозитов	634 235	1 463 224

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк имел двух и шестерых контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 576 604 тыс. рублей и 1 050 278 тыс. рублей соответственно.

15 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
С кредитным рейтингом BBB	1 921 701	1 351 862
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	1 075 972	1 217 014
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	106 991	-
Итого облигаций	3 104 664	2 568 876
- Векселя		
С кредитным рейтингом BBB	1 239 050	709 948
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	31 502	299 052
С кредитным рейтингом ниже B+	-	186 324
Итого векселей	1 270 552	1 195 324
Инвестиции в долевыe инструменты		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	14 844
Итого долевыx инструментов	-	14 844
	4 375 216	3 779 044
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
- Договоры купли-продажи иностранной валюты	(1 942)	-
	(1 942)	-

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Покупка долларов США за рубли						
На срок менее трех месяцев	1 942	-	554 147	-	24,628	-
Итого	1 942	-	554 147	-	24,628	-

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами.

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Московская межбанковская валютная биржа	554 147	-
	554 147	-

16 Кредиты и авансы клиентам

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	5 041 539	3 953 576
Кредиты малым и средним предприятиям	2 193 490	2 407 674
Итого коммерческих кредитов	7 235 029	6 361 250
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	3 765 909	2 656 220
Ипотечные кредиты	1 529 203	544 860
Потребительские кредиты с обеспечением	805 823	1 202 302
Потребительские кредиты без обеспечения	562 048	127 104
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	267 143	325 454
Овердрафты	23 591	-
Кредиты, безнадежные к взысканию	18 298	11 240
Итого кредитов, выданных физическим лицам	6 972 015	4 867 180
Кредиты и авансы клиентам, до вычета резервов под обесценение	14 207 044	11 228 430
Резервы под обесценение	(899 462)	(702 280)
Кредиты и авансы клиентам, за вычетом резервов под обесценение	13 307 582	10 526 150

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

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма резервов по состоянию на начало года	(702 280)	(665 580)
Чистое создание резервов в течение года	(205 477)	(36 700)
Списания	8 295	-
Сумма резервов по состоянию на конец года	(899 462)	(702 280)

По состоянию на 31 декабря 2007 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, до вычета резервов под обесценение, составили 58 922 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 31 252 тыс. рублей).

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесече- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	5 014 024	(201 390)	4 812 634	4,02%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	-	-	-	0,00%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 014 024	(201 390)	4 812 634	4,02%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	3 153	(3 153)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	7 763	(7 763)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	16 599	(16 599)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	27 515	(27 515)	-	100,00%
Итого кредитов крупным предприятиям	5 041 539	(228 905)	4 812 634	4,54%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	2 130 715	(102 863)	2 027 852	4,83%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	-	-	-	0,00%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 130 715	(102 863)	2 027 852	4,83%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	38 793	(38 793)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	16 034	(16 034)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	7 948	(7 948)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	62 775	(62 775)	-	100,00%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	2 193 490	(165 638)	2 027 852	7,55%
Итого коммерческих кредитов	7 235 029	(394 543)	6 840 486	5,45%

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	3 953 576	(184 436)	3 769 140	4,67%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	-	-	-	0,00%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 953 576	(184 436)	3 769 140	4,67%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	2 383 627	(89 999)	2 293 628	3,78%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	-	-	-	0,00%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 383 627	(89 999)	2 293 628	3,78%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	7 062	(7 062)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 035	(2 035)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	14 950	(14 950)	-	100,00%
Итого обесцененных кредитов	24 047	(24 047)	-	100,00%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	2 407 674	(114 046)	2 293 628	4,74%
Итого коммерческих кредитов	6 361 250	(298 482)	6 062 768	4,69%

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

В течение 2007 года и 2006 года Банк не изменял условия договоров по коммерческим кредитам.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 68 405 тыс. рублей ниже/выше (по состоянию на 31 декабря 2006 года: 60 628 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Основными типами обеспечения, принимаемого Банком, являются гарантии, залог недвижимости или оборудования и ценных бумаг.

В течение 2007 года и 2006 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(184 436)	(114 046)	(298 482)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	8 295	8 295
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	(44 469)	(59 887)	(104 356)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	(228 905)	(165 638)	(394 543)

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

	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(277 508)	(170 085)	(447 593)
Восстановление убытков от обесценения кредитов в течение периода	93 072	56 039	149 111
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	(184 436)	(114 046)	(298 482)

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесечение	Величина обесече- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесечение	Величина обесечения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесечение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	3 377 727	-	3 377 727	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	109 469	-	109 469	0,00%
- Просроченные на срок 31-60 дней	34 511	(79)	34 432	0,23%
- Просроченные на срок 61-90 дней	18 544	(2 144)	16 400	11,56%
- Просроченные на срок более 90 дней	225 658	(225 658)	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	3 765 909	(227 881)	3 538 028	6,05%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 515 495	-	1 515 495	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	7 658	(1)	7 657	0,01%
- Просроченные на срок 31-60 дней	4 028	(75)	3 953	1,86%
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 142	(145)	997	12,70%
- Просроченные на срок более 90 дней	880	(880)	-	100,00%
Итого ипотечных кредитов	1 529 203	(1 101)	1 528 102	0,07%
Потребительские кредиты с обеспечением				
- Непросроченные	609 194	-	609 194	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	17 966	-	17 966	0,00%
- Просроченные на срок 31-60 дней	7 836	(14)	7 822	0,18%
- Просроченные на срок 61-90 дней	2 421	(81)	2 340	3,35%
- Просроченные на срок более 90 дней	168 406	(168 406)	-	100,00%
Итого потребительских кредитов с обеспечением	805 823	(168 501)	637 322	20,91%
Потребительские кредиты без обеспечения				
- Непросроченные	452 856	-	452 856	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	14 095	(1)	14 094	0,01%
- Просроченные на срок 31-60 дней	5 270	(41)	5 229	0,78%
- Просроченные на срок 61-90 дней	3 422	(469)	2 953	13,71%
- Просроченные на срок более 90 дней	86 405	(86 405)	-	100,00%
Итого потребительских кредитов без обеспечения	562 048	(86 916)	475 132	15,46%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	267 143	-	267 143	0,00%
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	267 143	-	267 143	0,00%
Овердрафты				
- Непросроченные	20 707	-	20 707	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	538	-	538	0,00%
- Просроченные на срок 31-60 дней	105	(1)	104	0,95%
- Просроченные на срок 61-90 дней	24	(4)	20	16,67%
- Просроченные на срок более 90 дней	2 217	(2 217)	-	100,00%
Итого овердрафтов	23 591	(2 222)	21 369	9,42%

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты, безнадежные к взысканию				
- Кредиты, безнадежные к взысканию	18 298	(18 298)	-	100,00%
Итого кредитов, безнадежных к взысканию	18 298	(18 298)	-	100,00%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	6 972 015	(504 919)	6 467 096	7,24%

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	2 350 824	-	2 350 824	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	90 012	(36)	89 976	0,04%
- Просроченные на срок 31-60 дней	20 652	(3 114)	17 538	15,08%
- Просроченные на срок 61-90 дней	14 531	(7 308)	7 223	50,29%
- Просроченные на срок более 90 дней	180 201	(173 026)	7 175	96,02%
Итого кредитов на покупку автомобилей	2 656 220	(183 484)	2 472 736	6,91%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	541 243	-	541 243	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 145	(3)	2 142	0,14%
- Просроченные на срок 31-60 дней	357	(19)	338	5,32%
- Просроченные на срок 61-90 дней	99	(31)	68	31,31%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 016	(960)	56	94,49%
Итого ипотечных кредитов	544 860	(1 013)	543 847	0,19%
Потребительские кредиты с обеспечением				
- Непросроченные	985 129	-	985 129	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	29 401	(77)	29 324	0,26%
- Просроченные на срок 31-60 дней	21 019	(1 137)	19 882	5,41%
- Просроченные на срок 61-90 дней	18 378	(7 007)	11 371	38,13%
- Просроченные на срок более 90 дней	148 375	(147 729)	646	99,56%
Итого потребительских кредитов с обеспечением	1 202 302	(155 950)	1 046 352	12,97%

	Кредиты, до вычета резерва под обесечение	Величина обесече- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесечение	Величина обесечения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесечение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Потребительские кредиты без обесечения				
- Непросроченные	73 890	-	73 890	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	354	-	354	0,00%
- Просроченные на срок 31-60 дней	146	-	146	0,00%
- Просроченные на срок 61-90 дней	152	(83)	69	54,61%
- Просроченные на срок более 90 дней	52 562	(52 000)	562	98,93%
Итого потребительских кредитов без обесечения	127 104	(52 083)	75 021	40,98%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	315 767	-	315 767	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 360	(8)	5 352	0,15%
- Просроченные на срок 31-60 дней	4 327	(20)	4 307	0,46%
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	325 454	(28)	325 426	0,01%
Кредиты, безнадежные к взысканию				
- Кредиты, безнадежные к взысканию	11 240	(11 240)	-	100,00%
Итого кредитов, безнадежных к взысканию	11 240	(11 240)	-	100,00%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	4 867 180	(403 798)	4 463 382	8,30%

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесечение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесечение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 194 013 тыс. рублей ниже/выше (на 31 декабря 2006 года: 133 901 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Овердрафты по кредитным картам и все прочие кредиты, выданные физическим лицам, не имеют обеспечения.

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесеченным ипотечным кредитам составляет, по крайней мере, 95% от балансовой стоимости ипотечных кредитов. Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты с обеспечением	Потребительские кредиты без обеспечения	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Овердрафты	Кредиты, безнадежные к взысканию	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(183 484)	(1 013)	(155 950)	(52 083)	(28)	-	(11 240)	(403 798)
(Убытки от обесценения кредитов в течение периода)/ восстановление убытков от обесценения кредитов в течение периода	(44 397)	(88)	(12 551)	(34 833)	28	(2 222)	(7 058)	(101 121)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	(227 881)	(1 101)	(168 501)	(86 916)	-	(2 222)	(18 298)	(504 919)

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

	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты с обеспечением	Потребительские кредиты без обеспечения	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, безнадежные к взысканию	Итого
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(82 102)	(1 943)	(74 704)	(58 500)	(2)	(736)	(217 987)
(Убытки от обесценения кредитов в течение периода)/ восстановление убытков от обесценения кредитов в течение периода	(101 382)	930	(81 246)	6 417	(26)	(10 504)	(185 811)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	(183 484)	(1 013)	(155 950)	(52 083)	(28)	(11 240)	(403 798)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Торговля	2 060 742	1 725 411
Финансовые и инвестиционные компании	1 605 914	656 793
Энергетика, горнодобывающая промышленность/металлургия	1 102 729	1 137 230
Аренда	907 268	-
Строительство	544 334	1 860 556
Пищевая промышленность	171 795	211 065
Маркетинг	142 623	-
Производство	-	227 388
Местные органы власти	-	19 126
Транспорт	-	18 195
Прочие	305 081	207 004
Кредиты, выданные физическим лицам	6 467 096	4 463 382
	13 307 582	10 526 150

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

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

17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции		
ЗАО Бюро кредитных историй "Национальное кредитное бюро"	4 410	4 410
Резерв под обесценение	(4 410)	(4 410)
Итого активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-

Анализ изменения резерва под обесценение

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	(4 410)	-
Чистое создание резерва в течение года	-	(4 410)
Сумма резерва по состоянию на конец года	(4 410)	(4 410)

18 Основные средства

тыс. рублей	Здания и сооруже- ния	Авто-моби- ли	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Нема- тери- альные активы	Прочее обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Улучшения арендован- ного имущества	Итого
Фактические затраты									
По состоянию на 1 января 2007 года	199 121	25 498	89 181	70 178	6 621	61 595	74 593	-	526 787
Поступления	8 691	832	14 305	16 704	3 678	2 927	13 392	-	60 529
Выбытия	(415)	(2 168)	(6 223)	(3 203)	(5 715)	(252)	-	-	(17 976)
Переводы	-	-	-	-	-	-	(71 074)	71 074	-
По состоянию на 31 декабря 2007 года	207 397	24 162	97 263	83 679	4 584	64 270	16 911	71 074	569 340
Амортизация									
По состоянию на 1 января 2007 года	9 190	13 898	62 118	13 005	462	39 438	-	-	138 111
Начисленная амортизация	4 015	4 530	16 843	7 431	388	10 591	-	16 757	60 555
Выбытия	(42)	(1 406)	(6 745)	(757)	(679)	(221)	-	-	(9 850)
По состоянию на 31 декабря 2007 года	13 163	17 022	72 216	19 679	171	49 808	-	16 757	188 816
Балансовая стоимость									
По состоянию на 31 декабря 2007 года	194 234	7 140	25 047	64 000	4 413	14 462	16 911	54 317	380 524
По состоянию на 31 декабря 2006 года	189 931	11 600	27 063	57 173	6 159	22 157	74 593	-	388 676

ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года и за 2007 год

тыс. рублей	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты								
По состоянию на 1 января 2006 года	122 693	22 303	78 679	49 307	15	52 955	10 822	336 774
Поступления	81 292	4 471	14 476	22 830	6 606	8 886	63 771	202 332
Выбытия	(4 864)	(1 276)	(3 974)	(1 959)	-	(246)	-	(12 319)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	199 121	25 498	89 181	70 178	6 621	61 595	74 593	526 787
Амортизация								
По состоянию на 1 января 2006 года	6 005	8 945	46 934	7 872	5	28 179	-	97 940
Начисленная амортизация	3 378	5 675	17 928	5 730	457	11 380	-	44 548
Выбытия	(193)	(722)	(2 744)	(597)	-	(121)	-	(4 377)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	9 190	13 898	62 118	13 005	462	39 438	-	138 111
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2006 года	189 931	11 600	27 063	57 173	6 159	22 157	74 593	388 676
По состоянию на 31 декабря 2005 года	116 688	13 358	31 745	41 435	10	24 776	10 822	238 834

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк имел на балансе полностью амортизированные основные средства, которые использовались Банком. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 13 368 тыс. рублей и 37 065 тыс. рублей соответственно.

19 Прочие активы

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	80 519	64 884
Материалы и расчеты с поставщиками	11 245	2 270
Резерв под обесценение	(8 353)	(13 892)
	83 411	53 262

Анализ изменения резерва под обесценение

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	(13 892)	-
Чистое восстановление/(создание) резерва в течение года	5 539	(13 892)
Сумма резерва по состоянию на конец года	(8 353)	(13 892)

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	2 527	2 725
Срочные депозиты	90 300	100 151
	92 827	102 876

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк имел одного и одного контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 90 300 тыс. рублей и 100 151 тыс. рублей соответственно.

21 Средства клиентов

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 252 790	899 806
- Корпоративные клиенты	6 394 809	4 943 662
Срочные депозиты		
- Физические лица	3 956 506	2 977 549
- Корпоративные клиенты	3 950 941	2 557 898
	15 555 046	11 378 915

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк не имел клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам клиентов.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007 год	2006 год
Векселя	2 760 282	4 574 217
Депозитные сертификаты	5 290	36 183
	2 765 572	4 610 400

23 Прочие заемные средства

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Субординированные займы	417 285	512 175
	417 285	512 175

По состоянию на 31 декабря 2007 года субординированные займы включают займы, полученные от третьей стороны, со сроком погашения в 2020 году и процентной ставкой 8,9% годовых. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Прочие обязательства

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по прочим налогам	15 954	3 468
Авансовые платежи	20 129	7 204
Расходы на аудиторские услуги	1 827	-
Прочие	1 956	3 612
	39 866	14 284

25 Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взносы участников Банка. Участники Банка имеют право голоса на годовых и общих собраниях участников пропорционально внесенным взносам.

Уставный капитал Банка включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 1 000 000 тысяч рублей.

В соответствии с российским законодательством каждый участник российского общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику его долю в чистых активах по состоянию на момент выхода не позднее шести месяцев по окончании года, в течение которого был осуществлен выход.

26 Управление рисками

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

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту Банка и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Президентом Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

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

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

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

	2007 год		2006 год	
	Чистая прибыль	Собственные средства	Чистая прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(20 605)	(20 605)	(36 308)	(36 308)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	20 605	20 605	36 308	36 308

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

	2007 год		2006 год	
	Чистая прибыль	Собственные средства	Чистая прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(11 078)	(11 078)	(10 576)	(10 576)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 494	8 494	9 304	9 304

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 15 и Пояснении 36.

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

	2007 год		2006 год	
	Чистая прибыль	Собственные средства	Чистая прибыль	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 539	2 539	1 886	1 886
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 539)	(2 539)	(1 886)	(1 886)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(531)	(531)	667	667
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	531	531	(667)	(667)

Ценовой риск

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

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

	2007 год		2006 год	
	Чистый доход	Собственные средства	Чистый доход	Собственные средства
5% рост котировок долевых ценных бумаг	-	-	742	742
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	-	-	(742)	(742)

Кредитный риск

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный департамент, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Соответствующий Кредитный Комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным департаментом. Перед тем, как соответствующий Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Налоговым управлением и Департаментом бухгалтерского учета Банка в зависимости от специфики риска.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент Банка по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 16 "Кредиты и авансы клиентам".

Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Финансовое управление получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Финансовое управление формирует

соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Финансовое управление ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Финансовым Комитетом и исполняются Финансовым управлением.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2007 года и 2006 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	31 489	59 188	6 499	97 188	92 827
Средства клиентов	8 871 403	2 524 344	2 170 978	2 893 746	16 460 471	15 555 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	337 724	416 416	1 189 881	1 110 463	3 054 484	2 765 572
Прочие заемные средства	-	15 022	15 022	777 820	807 864	417 285
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	80 447	-	-	-	80 447	80 447
Прочие обязательства	33 799	4 332	19	1 716	39 866	39 866
Производные финансовые обязательства						
- Поступление	-	(552 205)	-	-	(552 205)	(22)
- Выбытие	-	554 147	-	-	554 147	1 964
Итого	9 323 385	2 993 545	3 435 088	4 790 244	20 542 262	18 952 985
Забалансовые обязательства кредитного характера	203 187	1 330 917	767 810	456 220	2 758 134	2 758 134

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления)/ выбывания потоков денежных средств	Балансовая стои- мость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	103 031	-	-	-	103 031	102 876
Средства клиентов	8 242 970	1 204 603	888 589	5 454 268	15 790 430	11 378 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	542 680	472 323	3 578 004	393 214	4 986 221	4 610 400
Прочие заемные средства	-	64 547	-	866 609	931 156	512 175
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	2 015	-	-	-	2 015	2 015
Прочие обязательства	6 275	6 274	19	1 716	14 284	14 284
Итого	8 896 971	1 747 747	4 466 612	6 715 807	21 827 137	16 620 665
Забалансовые обязательства кредитного характера	288 685	832 699	395 884	442 255	1 959 523	1 959 523

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

27 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2007 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2006 года и 2007 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

28 Забалансовые обязательства

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

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

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

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредиты и овердрафты	1 604 948	1 275 311
Гарантии выданные	1 143 178	677 094
Аккредитивы	10 008	7 118
Итого обязательств кредитного характера	2 758 134	1 959 523

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

29 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Сроком менее одного года	66 323	95 379
Сроком от одного года до пяти лет	175 111	284 200
Сроком более пяти лет	37 075	-
	278 509	379 579

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

В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 114 645 тыс. рублей (2006 год: 111 760 тыс. рублей).

30 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

31 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

У Банка отсутствует участник, обладающий конечным контролем, поскольку ни одному из конечных участников Банка не принадлежит более 50% долей Банка.

В ходе ведения своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, членами Совета Директоров и Правления, компаниями, находящимися под общим контролем с Банком, и другими компаниями, на которые могут оказывать значительное влияние участники Банка, члены Совета Директоров и Правления. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам и средние процентные ставки, статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами составили:

	2007 год тыс. рублей				2006 год тыс. рублей			
	Члены Совета Директоров и Правления	Средняя процентная ставка	Прочие	Средняя процентная ставка	Члены Совета Директоров и Правления	Средняя процентная ставка	Участники	Прочие
Кредиты и авансы клиентам								
Кредиты и авансы клиентам	11 409	10,0%	1 059 358	13,5%	13 982	10,0%	-	1 372 408
Средства клиентов								
Текущие счета	-	-	207 185	-	-	-	216	176 065
Срочные депозиты	196 202	10,4%	27 578	10,5%	385 129	11,7%	-	137 913
Отчет о прибылях и убытках								
Процентные доходы за год	1 384		105 783		1 631		-	133 492
Процентные расходы за год	36 122		2 896		6 800		-	3,341

В 2007 году сумма вознаграждения членам Совета Директоров и Правления Банка составила 194 414 тысяч рублей (2006 год: 37 536 тысяч рублей).

32 Денежные и приравненные к ним средства

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

	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Касса	896 305	720 145
Денежные средства в Виза Интернейшнэл	29 701	-
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	1 506 473	1 216 567
Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в банках и других финансовых институтах		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	15 775
С кредитным рейтингом от A- до A+	7 072	-
С кредитным рейтингом BBВ	8 129	53
С кредитным рейтингом В+ и ниже В+	66 886	19 016
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	50 912	38 444
	2 565 478	2 010 000

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации" может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

34 Средние эффективные процентные ставки

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

	Балансовая стоимость тыс. рублей	2007 год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	2006 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	450 877	10,5%	1 410 536	4,3%
- в долларах США	10	-	52 688	6,0%
- в прочих валютах	183 348	4,3%	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в рублях	3 299 244	7,4%	2 547 185	7,6%
- в долларах США	1 075 972	4,7%	1 217 014	4,9%
Кредиты и авансы клиентам				
- в рублях	13 038 381	14,6%	10 171 105	15,5%
- в долларах США	225 622	14,9%	319 505	13,7%
- в прочих валютах	43 579	16,0%	35 540	16,4%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	92 827	10,9%	100 192	5,5%
- в долларах США	-	-	-	-
- в прочих валютах	-	-	2 684	-
Средства клиентов (за исключением беспроцентных текущих счетов)				
- в рублях	5 169 920	9,9%	4 586 171	9,5%
- в долларах США	1 422 129	8,5%	1 403 950	7,7%
- в прочих валютах	296 328	7,6%	104 796	6,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	2 714 820	11,8%	4 383 695	10,9%
- в долларах США	50 752	7,1%	226 705	10,9%
Прочие заемные средства				
- в долларах США	417 285	8,9%	512 175	8,9%

35 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года.

тыс. рублей	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком/ Просроченные	Итого
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	2 565 478	-	-	-	-	2 565 478
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	238 924	-	-	-	-	238 924
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	183 459	450 776	-	-	-	634 235
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	4 375 216	-	-	-	-	4 375 216
Кредиты и авансы клиентам	502 664	2 694 644	3 417 550	6 468 750	223 974	13 307 582
Основные средства	-	-	-	-	380 524	380 524
Прочие активы	55 352	28 059	-	-	-	83 411
Итого активов	7 921 093	3 173 479	3 417 550	6 468 750	604 498	21 585 370
Обязательства						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	1 942	-	-	-	1 942
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 527	30 600	54 700	5 000	-	92 827
Средства клиентов	8 849 034	2 357 858	2 047 816	2 300 338	-	15 555 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	337 276	403 472	1 085 719	939 105	-	2 765 572
Прочие заемные средства	-	-	-	417 285	-	417 285
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	80 447	-	-	-	-	80 447
Прочие обязательства	31 857	6 274	19	1 716	-	39 866
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	49 975	49 975
Итого обязательств	9 301 141	2 800 146	3 188 254	3 663 444	49 975	19 002 960
Чистый разрыв	(1 380 048)	373 333	229 296	2 805 306	554 523	2 582 410
Чистый разрыв в 2006 году	614 994	(379 528)	(1 431 969)	2 417 139	667 521	1 888 157

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, классифицированы в категорию "До востребования и менее 1 месяца", так как указанные финансовые инструменты носят торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения финансовых активов Банка, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

	2007 года тыс. рублей	2006 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	11 943	75 332
От 1 до 6 месяцев	1 085 504	538 793
От 6 до 12 месяцев	173 105	1 258 345
Более 1 года	3 104 664	1 891 730
С неопределенным сроком	-	14 844
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	4 375 216	3 779 044

36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Активы					
Денежные и приравнены к ним средства	2 414 456	103 730	46 219	1 073	2 565 478
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	238 924	-	-	-	238 924
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	450 877	10	183 348	-	634 235
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	3 299 244	1 075 972	-	-	4 375 216
Кредиты и авансы клиентам	13 038 381	225 622	43 579	-	13 307 582
Основные средства	380 524	-	-	-	380 524
Прочие активы	83 351	-	60	-	83 411
Итого активов	19 905 757	1 405 334	273 206	1 073	21 585 370
Обязательства					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	1 942	-	-	1 942
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	92 827	-	-	-	92 827
Средства клиентов	13 836 589	1 422 129	287 160	9 168	15 555 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 714 820	50 752	-	-	2 765 572
Прочие заемные средства	-	417 285	-	-	417 285
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	80 447	-	-	-	80 447
Прочие обязательства	39 284	565	17	-	39 866
Обязательства по отложенному налогу	49 975	-	-	-	49 975
Итого обязательств	16 813 942	1 892 673	287 177	9 168	19 002 960
Чистая балансовая позиция	3 091 815	(487 339)	(13 971)	(8 095)	2 582 410
Чистая забалансовая позиция	(554 147)	554 147	-	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции	2 537 668	66 808	(13 971)	(8 095)	2 582 410
Чистая балансовая и забалансовая позиции в 2006 году	1 867 681	49 633	(17 553)	(11 604)	1 888 157