ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	11
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	11
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	14
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	14
2.3.1. Кредиторская задолженность	14
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	16
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	17
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	17
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	18
2.5.3. Рыночный риск	18
2.5.3.1. Фондовый риск	18
2.5.3.2. Валютный риск	18
2.5.3.3. Процентный риск	18
2.5.4. Риск ликвидности	18
2.5.5. Операционный риск	19
2.5.6. Правовые риски	19
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	20
2.5.8. Стратегический риск	20
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	20
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	21
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	21
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	21
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	21
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	23
3.1.4. Контактная информация	26
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	26
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	26
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	27
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	27
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	28

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	28
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	29
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	30
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	31
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	33
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	35
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	35
4.1.1. Прибыль и убытки	35
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	35
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	36
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	37
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	37
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	38
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	39
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	39
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	40
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	44
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	44
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	47
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	65
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	65
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	67
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	75
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	75
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	76
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	77
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	77
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента,	77

владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	79
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	79
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	80
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	84
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	85
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	88
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	88
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	88
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	88
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	88
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	91
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	92
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	93
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	93
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	93
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	94
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	94
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	95
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	96
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	100
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	100
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	106
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	107
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	107
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	109
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	119
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по	120

облигациям выпуска	
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	120
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	120
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	120
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	121
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	122
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	124
8.10. Иные сведения	132

Введение

1). Основания возникновения у кредитной организации – эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

В соответствии с п. 22.1. Инструкции Банка России от 10.03.2006 г. № 128-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации" и п. 5.1. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 г. № 06-117/пз-н, кредитная организация - эмитент обязана представлять в регистрирующий орган по месту регистрации последнего выпуска акций утвержденный уполномоченным органом кредитной организации – эмитента ежеквартальный отчет по ценным бумагам, так как некоторые выпуски ценных бумаг кредитной организации-эмитента, находящихся в обращении, сопровождались регистрацией проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

2). Иная информация:

а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Акционерный Коммерческий банк «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество)

сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:

109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22

в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:

(495) 733-96-20, (495) 777-10-20, (495) 727-10-20

Адрес электронной почты:

info@psbank.ru

г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:

www.psbank.ru

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Ананьев Алексей Николаевич	1964
2. Зятьков Николай Иванович	1950
3. Левковский Александр Анатольевич	1972
4. Литвинов Максим Геннадьевич	1970
5. Харитонов Сергей Сергеевич	1966
6. Хохряков Павел Степанович	1972

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Констандян Артём Георгиевич	1974
2. Краснов Алексей Анатольевич	1958
3. Левковский Александр Анатольевич	1972
4. Морозова Ирина Викторовна	1963
5. Сенников Дмитрий Сергеевич	1957

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Левковский Александр Анатольевич	1972

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России , где открыт корреспондентский счет.

Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента: 30101810600000000119, открытого в подразделении Банка России: Отделение № 1 Московского ГТУ Банка России.

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента. Не указываются, т.к. не являются основными.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор. счета в Банке России , наимено-вание под-разделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1). Deutsche Bank Trust Company Americas	1). Deutsche Bank Trust Company Americas	USA, New York, NY 10006, 130 Liberty Street	-	BKTR US33	-	30114840900000000001	04410090 (USD)	к/с
2). American Express Bank, LTD	2). American Express Bank, LTD	USA, New York, NY 10285-2300, 23rd Floor, American Express Tower, 200 Vesey Street	-	AEIB US33	-	30114840700000010576	744425 (USD)	к/с
3). JPMorgan Chase Bank, New York	3). JPMorgan Chase Bank, New York	USA, New York, 10017, 270 Park Avenue	-	CHAS US33	-	30114840500000230501	400942143 (USD)	к/с
4). Bank of New York, New York	4). Bank of New York, New York	USA, New York, NY 10286, One Wall Street	-	IRVT US3N	-	30114840300000107601	890-0536-209 (USD)	к/с
5). Deutsche Bank AG	5). Deutsche Bank AG	Germany, 60325 Frankfurt/Main, Taunusanlage 12	-	DEUT DEFF	-	30114978500000000001	100947510 40000 (EUR)	к/с
6). Dresdner Bank AG	6). Dresdner Bank AG	Germany, D-60301 Frankfurt/Main, Juergen Ponto Platz	-	DRES DEFF	-	30114840200000000002	499/ 08125181/ 00/400 (USD)	к/с
			-	DRES DEFF	-	30114978800000000002	499/ 08125181/ 11/888 (EUR)	к/с
7). Lloyds TSB Bank PLC	7). Lloyds TSB Bank PLC	Great Britain, EC2V 7HN London, 25 Gresham Street	-	LOYD GB2L	-	30114826810000179101	01023412 (GBP)	к/с
8). Nordea Bank Finland PLC	8). Nordea Bank Finland PLC	Finland, FIN-00020 Merita, Helsinki, Aleksanterinkatu 30	-	NDEA FIHH	-	30114840700000000007	20006008 010335 (USD)	к/с
			-	NDEA FIHH	-	30114978300000000007	20006701 035571 (EUR)	к/с
9). Credit Swiss First Boston	9). Credit Swiss First Boston	Switzerland, CH-8070 Zurich, PO Box 900, Uetlibergstrasse 231	-	CRES CHZZ 80A	-	30114756300000008153	08351419 59310 (CHF)	к/с
10).Открытое акционерное общество “Казком-мерцбанк”	10).ОАО “Казком-мерцбанк”	Казахстан Республикасы, 480060, Алматы к., Гагарин д-лы, 135ж	-	KZKO KZKX	-	30115398600000000001	000169906 (KZT)	к/с

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

а)

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “КПМГ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО “КПМГ”
Место нахождения	129110, Россия, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, к.3035
Номер телефона и факса	(495) 937-44-77
Адрес электронной почты	kpmgmoscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 003330 от 17.01.2003 г. Срок действия лицензии: 5 (Пять) лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	ежегодно, начиная с 1999 года

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором, для снижения влияния указанных факторов. Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации-эмитента, нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Тендер, связанный с выбором аудитора, не проводился.

На заседании Совета директоров, предшествующем проведению годового общего собрания акционеров Банка, рассматриваются кандидатуры аудиторов для утверждения собранием акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Оказание консультационных услуг относительно программы выпуска долговых обязательств “Промсвязь Финанс С.А.”, выпускаемых с целью финансирования займа для Банка, согл. договора № 207-L/137, счет № 27537 от 09.04.2007 г. .

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией-эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации-эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора осуществляется по соглашению сторон; по итогам 2006 г., за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности, кредитная организация – эмитент по состоянию на 01.04.2007 г. выплатила 14 975 304,61 руб.; отсроченных и просроченных платежей за оказанные

аудитором услуги не имеется.
б)

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Банк'с-Аудит-Сервис»
Место нахождения	129110, Российская Федерация, г.Москва, проспект Мира, д.16, стр.2
Номер телефона и факса	т. (495) 249-20-30, ф. (495) 249-86-56
Адрес электронной почты	basaudit@umail.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 004587 от 27.06.2003 г. Срок действия лицензии: 5 (Пять) лет, до 27.06.2008 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	за 2001-2003 годы и первое полугодие 2004 года с целью заверения Проспектов ценных бумаг. За второе полугодие 2004 года и 2004 год в целом указанный аудитор независимую проверку не осуществлял.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором, для снижения влияния указанных факторов. Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации-эмитента, нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Тендер, связанный с выбором аудитора, не проводился.
На заседании Совета директоров, предшествующего проведению годового общего собрания акционеров Банка, рассматриваются кандидатуры аудиторов для утверждения собранием акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Проведение аудита и заверение проспектов ценных бумаг.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией-эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации-эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.
Порядок определения размера вознаграждения аудитора осуществляется по соглашению сторон; вознаграждение аудитору кредитной организацией - эмитентом в 2006 г. не выплачивалось; отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги, не имеется.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Привлечение оценщика кредитной организацией – эмитентом для:
- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям кредитной организации – эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации – эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;
- определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, в отношении которых кредитной организацией – эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах ежеквартального отчета;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в ежеквартальном отчете;
не производилось.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество консультанта - физического лица	Открытое акционерное общество “Федеральная фондовая корпорация”
Сокращенное фирменное наименование	ОАО “ФФК”
Место нахождения финансового консультанта - юридического лица	119034, Российская Федерация, г. Москва, ул. Остоженка, 25
Номер телефона и факса	(495) 737-86-30, факс: (495) 737-86-32
Адрес страницы в сети Интернет, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации о кредитной организации - эмитенте	www.fscorp.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №077-06174-100000 от 29.08.2003 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №077-06178-010000 от 29.08.2003 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию (для консультантов, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом	- осуществление консультаций по раскрытию кредитной организацией - эмитентом информации, обязанность по раскрытию которой возникает в связи с размещением ценных бумаг кредитной организации – эмитента в Российской Федерации; - осуществление проверки соответствия планируемых сроков раскрытия информации, порядка и полноты раскрываемой информации требованиям действующих нормативных правовых актов Российской Федерации, включая нормативные правовые акты федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг; - оказание кредитной организации-эмитенту консультационных услуг применительно к следующим формам раскрытия информации: 1) сообщения о существенных фактах;

	2) сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации- эмитента; 3) ежеквартальные отчеты кредитной организации-эмитента; 4) годовой отчет кредитной организации-эмитента; 5) список аффилированных лиц кредитной организации-эмитента; По ранее зарегистрированному проспекту ценных бумаг, находящихся в обращении: - осуществление проверки достоверности и полноты всей информации, содержащейся в Проспекте Облигаций, за исключением части, подтверждаемой аудитором и/или оценщиком; - подписание Проспекта Облигаций в порядке, установленном действующим законодательством; - при размещении ценных бумаг путем открытой подписки на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг, утверждение по итогам каждого дня, в течение которого проводились торги, ведомости приема заявок на покупку ценных бумаг, а по окончании размещения – итоговой ведомости приема заявок на покупку ценных бумаг, которые составлялись организатором торговли; - в случае намерения Эмитента организовать размещение и/или обращение Облигаций у организатора торговли подписание документации, которая могла потребоваться Эмитенту для реализации этих намерений; - в течение срока действия Соглашения о финансовом консультировании оказание консультационных услуг, в частности, по вопросам структуры Облигаций и раскрытия информации в ходе процедуры эмиссии, организации размещения и обращения Облигаций; - осуществление контроля за соблюдением требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов, в том числе требований к рекламе и порядку раскрытия информации, включая мониторинг раскрытия информации на этапах эмиссии ценных бумаг, а также за соблюдением условий размещения, предусмотренных решением о выпуске Облигаций. Финансовый консультант проводит мониторинг раскрытия Эмитентом информации, осуществляемого в следующих формах: - сообщений о существенных фактах; - сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента; - ежеквартальных отчетов Эмитента. Финансовый консультант предоставляет консультации по российскому праву в отношении требований законодательства о раскрытии информации при эмиссии и последующем обращении ценных бумаг.

Иные консультанты у кредитной организации-эмитента отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет по ценным бумагам Банка, нет.

II. Основная информация
о финансово - экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Уставный капитал	1 189 750	1 204 750	1 804 750	3 804 750	5 120 750	5 120 750
Собственные средства (капитал)	2 608 602	4 255 589	5 619 169	10 560 322	20 152 107	23 411 433
Прибыль до налогообложения	445 371	533 341	740 995	1 353 456	3 787 052	2 769 930
Рентабельность активов (%)	1,8	1,31	1,64	1,69	2,75	2,7
Рентабельность капитала (% годовых)	19,9	14,8	15,9	17,6	26,5	25,1
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	22 691 153	36 475 284	42 391 275	86 871 756	144 339 080	182 046 822

Методика расчета показателей

В приведенной таблице рентабельность активов рассчитывается по следующей формуле:

$$Р = \frac{П \times Гкв}{А \times Окв} \times 100\%,$$

где Р – рентабельность активов,
П – прибыль Банка,
А – среднемесячные активы Банка,
Гкв – количество кварталов в году,
Окв – количество кварталов, прошедших с начала года.

Рентабельность капитала рассчитывается следующим образом:

$$Рк = \frac{П \times Гкв}{К \times Окв} \times 100\%,$$

где Рк – рентабельность капитала,
П – прибыль Банка,
К – среднемесячный размер капитала,
Гкв – количество кварталов в году,
Окв – количество кварталов, прошедших с начала года.

Показатели “уставный капитал” и “прибыль” (ф.101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” и ф.102 “Отчет о прибылях и убытках кредитной организации”) рассчитаны на основе Положения Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П “Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, а “собственные средства” – на основе Положения Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П “Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации”.

В привлеченные средства включены корреспондентские счета ЛОРО, привлеченные межбанковские кредиты, расчетные счета и депозиты юридических и физических лиц, а также органов государственной власти и выпущенные собственные ценные бумаги.

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации–эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

На протяжении последних пяти лет все основные показатели финансовой деятельности Банка характеризовались крайне высокими темпами роста, значительно опережая средние темпы роста по банковской системе в целом. Так собственный капитал с 1 января 2002 года увеличился почти в 10,5 раз, достигнув к 1 января 2007 года уровня в 20,2 млрд. руб. Прибыль Банка до налогообложения, полученная по результатам деятельности в 2006 году, в 11,8 раза превысила аналогичный показатель по результатам 2001 года.

Динамичный рост за последние несколько лет позволил Банку войти в число ведущих кредитных организаций России.

В 1 полугодии 2007 г. тенденция по динамичному росту основных финансовых показателей сохранилась. Так собственный капитал по состоянию на 01.07.2007 г. составил 23,4 млрд. руб., увеличившись на 3,3 млрд. руб. или 16,2% по сравнению с началом года. По результатам 1 полугодия 2007 г. Банком получена прибыль (до налогообложения) в размере 2,8 млрд. руб. Активы Банка по сравнению с началом года выросли более чем на 40,6% и достигли уровня 221,7 млн. руб., объем привлеченных средств по сравнению с 1 января 2007 года увеличился на 26,1%.

Рост прибыли Банка был обеспечен увеличением чистого процентного дохода от кредитных операций, ростом комиссионного дохода, а также эффективным контролем над расходами. Следует отметить, что рост прибыли, несмотря на ярко выраженную в последние годы общебанковскую тенденцию к снижению доходностей и процентной маржи во всех сферах банковской деятельности, положительно характеризует эффективность деятельности Банка, что подтверждается достаточно высокими показателями рентабельности активов.

В целом Банк характеризуется высокими показателями ликвидности, достаточности капитала, качества активов, а также высокой прибыльностью. На протяжении всего периода работы Банка результаты его финансовой деятельности были положительными.

Таким образом, АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) продолжил устойчивое развитие и в 2007 г., при этом, как уже упоминалось выше, темпы роста основных финансовых показателей Банка превышают средние показатели по банковской системе России, что позволяет и дальше развивать рыночные позиции Банка.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Банк является закрытым акционерным обществом, поэтому сделки с его акциями через организатора торговли на рынке ценных бумаг не совершались и информация о рыночной капитализации не предоставляется.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

ПОКАЗАТЕЛЬ	2 КВ. 2007 ГОДА
ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	**14 866 877**
В ТОМ ЧИСЛЕ **ПРОСРОЧЕННАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**	**0**

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.07.2007 г.	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X

Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	17 366	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	2 554 622	11 520 203
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	234 529	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	79 301	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	36 515	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	121 338	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	41	190
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	302 058	713
в том числе просроченная	0	X
Итого	3 345 771	11 521 106
в том числе итого просроченная		X

Просроченной кредиторской задолженности, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией – эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим), нет.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

Кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, по состоянию на 01.07.2007 г. нет.

Размер просроченной задолженности кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченная задолженность кредитной организации-эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды за 5 последних завершенных финансовых лет и на последнюю отчетную дату отсутствует.
Просроченная задолженность кредитной организации-эмитента Банку России за 5 последних завершенных финансовых лет и на последнюю отчетную дату отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс. руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.01.2003	0	0
01.01.2004	0	0
01.01.2005	0	0
01.01.2006	0	0
01.01.2007	0	0
01.07.2007	0	0

Банк использует усреднение обязательных резервов с расчета за май 2007 года.

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Неуплаченные штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Кредитных договоров и/или договоров займа, действовавших в течение 5 последних завершенных финансовых лет и действующих на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершенного отчетного квартала, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация - эмитент считает для себя существенными, не имеется.
Выпусков облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций (в случае незавершенных выпусков облигаций – предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций), не имеется.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания отчетного квартала.

По состоянию на 01.07.2007 г. общая сумма обязательств Банка в виде гарантий и поручительств составила в рублевом эквиваленте 23 169 392 348,01 руб.; по полученным кредитам ценные бумаги в залог не передавались.
Информация о каждом из обязательств кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:
Обязательств кредитной организации – эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, не имеется.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Банк в целях минимизации и предотвращения возникновения у него убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами), выдает гарантии и поручительства на сумму, составляющую менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка, в результате чего данный риск не может повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка в значительной степени.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Кредитная организация-эмитент не имеет таких обязательств.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В отчетном квартале 02.05.2007 г. Банк России зарегистрировал выпуск процентных неконвертируемых документарных облигаций АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения в количестве 4 500 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на общую сумму 4 500 000 000 рублей со сроком погашения – 1820-й день с даты начала размещения облигаций. Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг – 40303251B.

13.06.2007 г. Банк России зарегистрировал отчет об итогах выпуска вышеуказанных облигаций. Облигации были размещены в полном объеме.

Также в отчетном квартале 25 июня 2007 г. было принято решение о размещении дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций в количестве 25 600 штук номинальной стоимостью 50 000 рублей каждая, размещаемых путем закрытой подписки, на общую сумму 1 280 000 000 рублей.

Цели эмиссии:

1. Финансирование инвестиционных проектов, связанных с реальным сектором экономики.
2. Укрепление положительного имиджа Банка на финансовом рынке.

Основные направления инвестирования на дату окончания отчетного квартала:

Средства, которые были и будут получены в результате размещения ценных бумаг АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО), предполагается направить на финансирование текущей деятельности, в том числе на расширение объемов кредитования реального сектора экономики, с учетом увеличения потребностей клиентов Банка в среднесрочных и долгосрочных ресурсах.

Кредитная организация - эмитент не планирует финансирование за счет средств, полученных от размещения ценных бумаг, определенной сделки (взаимосвязанных сделок), или приобретение долей участия в уставном капитале (акций) иной организации, или уменьшение/погашение кредиторской задолженности или иных обязательств кредитной организации-эмитента.

Объектами инвестирования будут являться наиболее успешные из проектов, реализуемых как Банком, так и его клиентами.

Размещения ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции кредитной организацией-эмитентом не осуществляется.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

Большое внимание АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) уделяет оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе банковской деятельности.

В процессе работы Банк стремится к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций, увеличивая, таким образом, эффективность своей деятельности. Банком используются эффективные методы управления и контроля за рисками с целью их минимизации.

В АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) действует «Положение по управлению рисками», устанавливающее общие принципы и правила, которые должны соблюдаться всеми сотрудниками Банка, а также руководителями любых уровней.

2.5.1. Кредитный риск

На текущий момент времени кредитование продолжает оставаться основным направлением деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач систем риск-менеджмента Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, а также все необходимые сопутствующие положения и методики, в т.ч. и по оценке финансового состояния заемщика. Руководящими органами в реализации кредитной политики банка являются кредитный комитет и комитет по управлению активами и пассивами, решениями которых устанавливаются принципы кредитования, принимаются решения по конкретным кредитным проектам и лимитам на контрагентов банка, а также устанавливаются совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску.

Банк проводит взвешенную лимитную политику.

Лимиты банка определяются в разрезе направлений деятельности банка с учетом специфики проводимых

операций. Величина каждого лимита определяется по специальной методике, исходя из нескольких параметров:

- максимальный размер кредитного риска;
- кредитоспособность, кредитная история и репутация контрагента;
- рыночная конъюнктура,
- отраслевая принадлежность контрагента.

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его внутренней стоимости. Каждый кредитный договор проходит тщательную экспертизу. Заключительное решение о выдаче кредита выносится коллегиально на Кредитном комитете Банка, который объединяет руководителей и ведущих специалистов Банка. Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком.

В течение всего срока действия кредитных сделок Банк проводит регулярный мониторинг кредитоспособности контрагентов и их платежной дисциплины.

2.5.2. Страновой риск

Основную деятельность АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) ведет на территории Российской Федерации, по этой причине основные страновые риски, которым подвержена организация, связаны именно с Российской Федерацией.

Принимая во внимание все положительные тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) в своей деятельности старается адекватно учитывать и весь комплекс возникающих рисков. Для снижения рисков, присущих России, Банк целенаправленно развивает бизнес с контрагентами - резидентами других стран, как в сфере привлечения, так и в сфере размещения финансовых ресурсов. В Банке разработана концепция по управлению страновыми рисками, а также определены численные значения лимитов на совокупный объем операций срочного характера с контрагентами стран ближнего и дальнего зарубежья.

2.5.3. Рыночный риск

Подверженность Банка рыночному риску связана с наличием активов и обязательств, чувствительных к изменению рыночных факторов риска: курсов валют, процентных ставок и котировок ценных бумаг. Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на стоимость капитала путем ограничения и сокращения размера возможных убытков, которые Банк может понести по открытым позициям в связи с изменением ситуации на фондовых рынках.

2.5.3.1. Фондовый риск

Банк является участником рынка ценных бумаг, поэтому управление фондовым риском достаточно важный процесс, направленный на ограничение максимальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска.

В Банке принимается принцип прямого ограничения рыночного риска. Для этого устанавливаются позиционный (объемный) лимит, ограничивающий объем вложений в каждый отдельный вид финансовых инструментов, и лимит на потери (stop-loss), отражающий максимально возможные потери по каждому банковскому портфелю финансовых инструментов.

Торговые портфели Банка обладают высокой ликвидностью, позволяющей реализовать их практически без влияния на рыночные цены. Портфель акций сформирован высоколиквидными инструментами первого эшелона, используемыми при расчете фондового индекса.

Комитет по управлению активами и пассивами является постоянно действующим коллегиальным органом, одна из функций которого управление рыночным риском. КУАП устанавливает лимиты рыночного риска, принимает решения по согласованию параметров сделок, несущих рыночные риски для Группы, определяет тактику управления рыночным риском.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск Банка может быть оценён по совокупности всех открытых валютных позиций и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции.

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

2.5.3.3. Процентный риск

Для снижения рисков влияния изменения процентных ставок на финансовые результаты Банк проводит постоянное тестирование активов и обязательств на степень чувствительности к процентному риску. Централизованное управление ресурсами обеспечивает наличие консолидированной информации в каждый момент времени о величине процентных активов и пассивов, о наличии разрывов срочной структуры.

2.5.4. Риск ликвидности

Руководящим документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений Банка в области управления ликвидностью, является «Положение по управлению ликвидностью и контролю ее состояния». Данный документ определяет подходы к управлению ликвидностью по четырем основным направлениям:

- оперативное управление ликвидностью;
- используемые банком методы и процедуры оценки объема средств, необходимых для своевременного выполнения обязательств банка;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов;
- планирование действий банка с точки зрения обеспечения ликвидности (в т.ч. при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры).

В Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции по всем

валютам в виде специальных отчетов, включающих данные об объемах поступлений/списаний и остатках средств по корреспондентским счетам. При составлении отчетов о планируемой платежной позиции используются также статистические данные о среднедневном размере списаний, поступлений и остатка на клиентских счетах в предыдущие периоды. На основании отчетов при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности Банка.

Анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка, а также оценка значения избытка (дефицита) ликвидности проводится с использованием результатов статистического анализа ресурсной базы с учетом влияния сезонных и прочих колебаний, чувствительности к изменению процентных ставок, различных макроэкономических показателей и т.д. Среди основных методов анализа можно выделить следующие:

- *Оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России.*
- *Определение показателей дефицита/избытка ликвидности.*
- *Анализ структуры привлеченных средств банка.*

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов комитет по управлению активами и пассивами имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

2.5.5. Операционный риск

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска:

- Мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений
- Ограничение физического доступа к данным
- Порядок подтверждения и санкционирования операций
- Процедуры проверок и сверок

Обеспечено соответствие проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов. В Банке создано независимое подразделение по управлению операционным риском, в компетенцию которого относится аналитическая работа, актуализация нормативно правовой базы, непосредственная координация подразделений в рамках управления операционным риском. В хронологическом порядке по событиям операционного риска ведется аналитическая база данных в разрезе направлений деятельности Банка/случаев операционных убытков. Разрабатываются модели количественной оценки операционного риска. Для осуществления эффективного контроля за операционным риском в Банке проводится работа по построению карты рисков. Особое внимание Банк уделяет оценке волатильности доходов.

2.5.6. Правовые риски

Деятельность АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

2.5.6.1. Риски, связанные с изменением валютного регулирования.

За период с 01.04.2007 г. по 01.07.2007 г. не произошло изменений валютного законодательства, которые могли бы привести к возникновению правовых рисков. В то же время совершенствование валютного законодательства продолжается, а именно, приняты нормативные акты для целей эффективного исполнения Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»: Указ Президента РФ от 17.05.2007 г. «О признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации», в перечне указаны нормативные акты, которые в связи с принятием Федерального закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" признаны утратившими юридическую силу с 17.05.2007 г.; Указание Центрального банка Российской Федерации от 01.06.2007 г. № 1832-Н «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчетов и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», в соответствии с пунктом 2 данное Указание вступает в силу с 01.10.2007г., за исключением отдельных статей, вступающих в силу в иные сроки.

2.5.6.2. Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

В настоящее время продолжается работа по изменению законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Федеральным законом от 16.05.2007 № 76-ФЗ «О внесении изменений в ст.224, 275 и 284 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» внесены изменения, направленные на создание стимулов для размещения производственных холдингов на территории Российской Федерации путем освобождения от налогообложения дивидендов, получаемых российскими организациями в результате стратегических инвестиций в капитал других организаций.

Принят Федеральный закон от 17.05.2007 № 85-ФЗ «О внесении изменений в главы 21, 26.1, 26.2 и 26.3 части второй Налогового кодекса Российской Федерации». Изменения, вносимые в НК РФ данным законом, направлены на устранение недостатков в применении упрощенной системы налогообложения, системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и налога на добавленную стоимость.

Принят Федеральный закон от 16.05.2007 № 77-ФЗ «О внесении изменения в статью 372 части второй Налогового кодекса Российской Федерации». Изменения в НК РФ внесены с целью устранения противоречия в тексте НК РФ в части полномочий по утверждению формы налоговой декларации по налогу на имущество организаций.

Во 2 квартале 2007 года опубликован Приказ Федеральной налоговой службы от 30.03.2007г. NMM-3-06/178@ «Об утверждении Порядка представления банками информации о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, об операциях на счетах по запросам налоговых органов и соответствующих форм справок и выписки» (зарегистрирован в Минюсте России 23.04.2007г.). Данный приказ принят в связи с вступлением в силу изменений в НК РФ, предусматривающих обязанность банков выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в

банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатский кабинет) в течение 5 дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

Оценить риски, которые могут возникнуть в связи с указанными изменениями, в настоящее время не представляется возможным.

2.5.6.3. Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин.

Приказом Федеральной таможенной службы от 30.05.2007 N 669 «Об утверждении реестра банков и иных кредитных организаций» утвержден новый Реестр банков и иных кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей, взимаемых таможенными органами, а также соблюдения требований таможенного законодательства Российской Федерации.

Банковские гарантии от банков, включенных в Реестр, должны приниматься таможенными органами в пределах установленной максимально допустимой суммы одной банковской гарантии и всех одновременно действующих банковских гарантий с учетом дня окончания действия разрешения на право выдавать банковские гарантии.

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) и его филиалы включен в указанный реестр под номером 60.

2.5.6.4. Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Во 2 квартале 2007 года вступил в силу Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 06.03.2007 N 07-21/пз-н «Об утверждении порядка лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг». Существенных изменений, по сравнению с ранее действующими нормативными правовыми актами по вопросам лицензирования деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, данный документ не содержит.

Иных изменений в законодательстве по вопросам лицензирования деятельности Банка (в том числе как профессионального участника рынка ценных бумаг), которые могли бы повлечь за собой правовые риски, за отчетный период не произошло.

Банк выполняет все лицензионные требования, внимательно следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае их изменения и повышения уровня требований, Банк будет готовиться к этому заранее и совершать все необходимые действия для соответствия новым требованиям.

2.5.6.5. Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации – эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует кредитная организация - эмитент.

Такие риски в отчетном периоде не возникали.

Банк в целях предотвращения возникновения у него убытков, связанных с нарушением контрагентами нормативных актов, а также условий заключенных договоров в части просрочки платежей по выданным кредитам, обращается в суды с требованиями о взыскании с заемщиков Банка (физических и юридических лиц) задолженности по указанным договорам. Однако данные судебные процессы не могут повлиять на его финансово-хозяйственную деятельность.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. С этой целью Банком были разработаны «Основные принципы деятельности АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО). Данный программный документ содержит в себе основную концепцию стратегии развития банка, его цель и миссию. В рамках этого документа определяется общий круг контрагентов Банка, порядок и характер взаимоотношений с ними, а также общий характер проводимых операций.

2.5.8. Стратегический риск

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. В Банке активно работают профильные комитеты, в ведении которых находится оперативное управление в соответствующих областях банковской деятельности.

Немаловажным методом снижения стратегического риска является тщательное планирование всех бизнес-процессов на кратко-, средне- и долгосрочный горизонт. Сформированный бизнес-план включает в себя прогноз всех основных направлений деятельности Банка, формирование оптимальной структуры активов и пассивов Банка, а также прогноз изменения факторов внешней и внутренней среды. Регулярный контроль за выполнением бизнес-плана позволяет оперативно корректировать текущую деятельность Банка.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Банк не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий банк «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации-эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Данные об изменениях в наименовании и в организационно - правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
16.07.2001	изменение наименования	Коммерческий банк “Промсвязьбанк” (общество с ограниченной ответственностью)	КБ “Промсвязьбанк” (ООО)	Решение внеочередного общего собрания участников о реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью в закрытое акционерное общество (Протокол № 3 от 01.03.2001 г.)
16.07.2001	изменение организа-ционно-правовой формы	Коммерческий банк “Промсвязьбанк” (общество с ограниченной ответственностью)	КБ “Промсвязьбанк” (ООО)	Решение внеочередного общего собрания участников о реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью в закрытое акционерное общество (Протокол № 3 от 01.03.2001 г.)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739019142
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	26.07.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц.»)	12.05.1995 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3251
Дата получения лицензии	16.07.2001 г.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:
а). **Основная лицензия**

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3251
Дата получения	16.07.2001 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

б). **Прочие виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:**
1. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности N 177-03816-100000, дата получения - 13.12.2000 г., орган, выдавший лицензию, – Федеральная служба по финансовым рынкам, срок действия – без ограничения срока действия.
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности N 177-03876-010000, дата получения - 13.12.2000 г., орган, выдавший лицензию, – Федеральная служба по финансовым рынкам, срок действия – без ограничения срока действия.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами N 177-03918-001000, дата получения- 13.12.2000 г., орган, выдавший лицензию, – Федеральная служба по финансовым рынкам, срок действия - без ограничения срока действия.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности N 177-03960-000100, дата получения - 15.12.2000 г., орган, выдавший лицензию, – Федеральная служба по финансовым рынкам, срок действия - продлена без ограничения срока действия.
5. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов N 22-000-1-00036, дата получения - 01.08.2001 г., орган, выдавший лицензию, – Федеральная служба по финансовым рынкам, срок действия - продлена без ограничения срока действия.
6. Генеральная лицензия на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемого для чеканки монет (аффинированное золото в виде стандартных и мерных слитков) N ЛГ0270705500048, дата получения - 07.02.2007 г., орган, выдавший лицензию, - Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации, срок действия – до 15.01.2008 г.
7. Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов N 3251, дата получения - 16.07.2001 г., орган, выдавший лицензию, - Центральный банк Российской Федерации, срок действия - без ограничения срока действия.
8. Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле N 921, дата получения - 14.12.2006 г., орган, выдавший лицензию, - Федеральная служба по финансовым рынкам, срок действия – до 14.12.2009 г.
9. Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, при условии обслуживания РСО ЗАО “ТЕХНОСЕРВЪ А/С” N 5094, дата получения - 10.07.2003 г., орган, выдавший лицензию, - Управление ФСБ России по г. Москве и Московской области, срок действия – до 24.04.2008 г.
10. Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации N 0031, дата получения - 25.11.2002 г., орган, выдавший лицензию, - Государственная техническая комиссия при Президенте Российской Федерации, срок действия – до 25.11.2007 г.
11. Лицензия на право осуществлять техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств N 1778 Х, дата получения – 07.09.2004 г., орган, выдавший лицензию, - Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия – до 07.09.2009 г.
12. Лицензия на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации N 2890 У, дата получения – 30.11.2005 г., орган, выдавший лицензию, - Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия – до 17.04.2008 г.
13. Лицензия на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств N 2888 Х, дата получения – 30.11.2005 г., орган, выдавший лицензию, -

Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия – до 17.04.2008 г.
14. Лицензия на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных (криптографических) средств N 2889 Р, дата получения – 30.11.2005 г., орган, выдавший лицензию, - Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия – до 17.04.2008 г.
15. Лицензия на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации N 1779 У, дата получения – 07.09.2004 г., орган, выдавший лицензию, - Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия – до 07.09.2009 г.
16. Свидетельство о включении АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов N 78, дата внесения в реестр – 14.10.2004 г., орган, выдавший свидетельство, - срок действия - без ограничения срока действия.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент существует с даты её государственной регистрации - 12 лет и 2 месяца. Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

год образования, цели создания:
Первоначальную лицензию на осуществление банковских операций Коммерческий банк "Промсвязьбанк" (общество с ограниченной ответственностью) получил 12.05.1995 г. КБ "Промсвязьбанк" (ООО) зарегистрирован Московской регистрационной палатой 16.05.1995 г.

На основании решения, принятого внеочередным общим собранием участников Банка (Протокол № 3 от 01.03.2001 г.), КБ "Промсвязьбанк" (ООО) преобразован в АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО). Свидетельство о государственной регистрации Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество) выдано Центральным банком Российской Федерации 16.07.2001 г., Регистрационный номер № 3251.

Первоначально Банк создавался как отраслевой банк для крупнейших предприятий связи. Банк активно занимался проведением расчетно-кассовых операций, параллельно развивая программы кредитования и проектного финансирования, лизинговые схемы, региональные проекты, расширяя присутствие на финансовых рынках. В результате Банк стал универсальным финансовым институтом, оказывающим многопрофильные банковские услуги.

Банк стабильно увеличивает качественные и количественные показатели. Динамика основных финансовых показателей Банка характеризуется интенсивным ростом, что позволило АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) за сравнительно короткое время войти в число крупнейших российских банков.

На сегодняшний день территориальная сеть насчитывает 42 филиала и 99 дополнительных офисов по всей территории России, филиал на Кипре, 2 представительства в России, представительство в Китае, Индии, Кыргызской Республике и на Украине.

Банк владеет передовыми технологиями и многообразными средствами связи для совершения всех видов банковских операций. Введены в действие система интернет-банкинга "PSB On-line", система "PSB-мультиофис" (позволяющая осуществлять клиентам операции по собственным счетам в любом офисе Банка на территории России), а также система интернет-трейдинга, позволяющая клиентам Банка участвовать в торгах ценными бумагами на ММВБ в режиме On-line. Начала функционировать система "PSB -Retail". Банк выпускает все типы карт платежных систем, имеет собственный процессинговый центр, сертифицированный в платежных системах Europay International, "Юнион кард". По состоянию на 01.07.2007 г. Банком открыто 449 351 карточных счета, объём выданных клиентам банковских карточек достиг 355 414 штук, а количество банкоматов выросло до 591 штуки.

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) является одним из лидеров рынка инвестиционно-банковских услуг и входит в первую десятку ведущих андеррайтеров наряду с крупнейшими российскими инвестиционными банками и компаниями.

миссия банка:
Способствовать возрождению и процветанию ВЕЛИКОЙ РОССИИ, преумножению её экономической мощи и обороноспособности посредством стимулирования роста национально-ориентированных предприятий, активного участия в развитии финансовой сферы, достойного представления нашей страны на международных рынках капитала и обеспечения клиентам наилучших возможностей для реализации их экономического потенциала.

количественные и структурные изменения состава участников (акционеров) за период деятельности, основные участники (акционеры):
Инициаторами создания Банка и его первыми участниками стали АОЗТ "Техносерв А/С" (35% в УК), АООТ "Московский междугородный и международный телефон" (35% в УК) и ТОО "Синглетон" (30% в УК).

Далее происходило неоднократное увеличение уставного капитала с постепенным изменением количества участников. При этом количественный состав участников вплоть до преобразования Банка в закрытое акционерное общество колебался в пределах от 4 до 15 участников, а к моменту преобразования в состав участников входило 12 организаций, 9 из которых имели долю участия в уставном капитале Банка свыше 5%. Эти 12 участников и явились первыми акционерами АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО), а именно: ООО "Связьторгсервис" (12,9936% в УК), ООО "Электротехсвязь" (11,8896% в УК), ООО "ТФК "Контраст" (11,4140% в УК), ООО "Техносвязьинформ" (11,8047% в УК), ООО "Региональный центр связи" (11,1253% в УК), ООО "Пневмо-сервис" (10,7091% в УК), ООО "ЦТК "Контраст-Телеком" (10,3737% в УК), ООО "Звездочка" (7,8132% в УК), ООО "Двадцать второй век" (6,8195% в УК), ООО "Транссвязьсервис" (4,0382% в УК), ОАО "Ростелеком" (0, 8917% в УК), ФГУП "Космическая связь" (0,1274% в УК).

После преобразования Банка в закрытое акционерное общество количественный состав акционеров более двух лет не менялся и сохранялся на уровне 12.

02.08.2002 г. произошла передача права собственности на обыкновенные именные акции АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) от Федерального государственного унитарного предприятия "Космическая связь" Министерству имущественных отношений Российской Федерации в связи с Распоряжением Правительства Российской Федерации № 454-р от 02.04.2002 г. Остальной состав акционеров Банка остался без изменений.

29.08.2003 г. акции Банка в количестве 30 штук, принадлежащие Минимуществу России, переданы Специализированному учреждению при Правительстве Российской Федерации "Российский фонд федерального имущества" на основании Распоряжения Правительства Российской Федерации от 15.04.2003 г. № 470-р и Распоряжения Минимущества России от 03.06.2003 г. № 2466-р. При этом состав и доли участия в уставном капитале Банка остальных акционеров не изменились.

В результате сделки купли-продажи 30 обыкновенных именных акций Банка, осуществленной в порядке реализации преимущественного права акционеров, и на основании Передаточного распоряжения 19.11.2003 г. право собственности на указанные акции перешло от Российского фонда федерального имущества к ООО "Двадцать второй век", в результате чего доля ООО "Двадцать второй век" в уставном капитале АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) увеличилась до 7,0844%, а состав акционеров Банка сократился до 11 юридических лиц.

31.12.2003 г. в связи с продажей всего пакета акций Банка акционером ООО "ЦТК "КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ" другому акционеру – ООО "Двадцать второй век", доля последнего возросла до 17,5306%, а в составе акционеров осталось 10 юридических лиц.

После осуществленных в апреле 2005 г. сделок купли-продажи акций на вторичном рынке в составе акционеров Банка осталось 6 юридических лиц, из которых 4 акционера, а именно ООО "Звездочка", ООО "Торгово-финансовая компания "Контраст", ООО "Двадцать второй век", ООО "Транссвязьсервис" имееют по 20% акций в уставном капитале, ООО "Техносвязьинформ" принадлежит 19,4182% акций, а ОАО "Ростелеком" – 0,5818%.

04.07.2005 г. Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных акций АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО), в котором приняли участие 5 акционеров. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг был зарегистрирован Банком России 22.07.2005 г. В результате данного выпуска ООО "Техносвязьинформ" увеличил свою долю в уставном капитале Банка до 19,7240%, а доля ОАО "Ростелеком" снизилась до 0,2760%, у остальных акционеров доли остались на прежнем уровне – по 20% у каждого.

В результате продажи 02.11.2005 г. на вторичном рынке 2 778 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций Банка (3,6507%) от ООО "Торгово-финансовая компания "Контраст" нерезиденту - АО «Нова Люблянска банка», Любляна (NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana) количество акционеров Банка увеличилось до 7, а доля участия ООО "Торгово-финансовая компания "Контраст" снизилась до 16,3493%.

В связи с осуществлением 05.10.2006 г. сделок купли-продажи акций на вторичном рынке из состава акционеров Банка вышло АО «Нова Люблянска банка», Любляна (NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana), при этом доля ООО "Техносвязьинформ" в результате покупки акций увеличилась до 20,4402%, доля ООО "Торгово-финансовая компания "Контраст" увеличилась до 19,2838%, а общее количество акционеров снизилось до 6.

30.11.2006 г. Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО). В результате дополнительного выпуска акций Банка состав акционеров пополнился двумя новыми участниками – Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ с долей участия в уставном капитале 15,3200% и Закрытым акционерным обществом «Промсвязь Капитал Б.В.» с долей участия 10,3793%; общее количество акционеров стало равняться 8. При этом доли остальных акционеров снизились и составили: у ООО "Техносвязьинформ" 15,1873%, у ООО "Торгово-финансовая компания "Контраст" 14,3280%, у ООО "Звездочка" 14,8601%, у ООО "Двадцать второй век" 14,8601%, у ООО "Транссвязьсервис" 14,8601%, у ОАО "Ростелеком" 0, 2051%.

11.12.2006 г. в связи с осуществлением сделки купли-продажи акций между ООО "Двадцать второй век" и ОАО "Ростелеком", последний вышел из состава акционеров Банка, а доля ООО "Двадцать второй век" возросла до 15,0652%, при этом общее количество акционеров снизилось до 7.

В результате сделок купли-продажи акций на вторичном рынке между акционерами Банка, осуществленными 22.05.2007 г., из состава акционеров Банка вышли, продав полностью свои акции

Закрытому акционерному обществу «Промсвязь Капитал Б.В.», следующие организации: ООО “Техносвязьинформ”, ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”, ООО “Звездочка”, ООО “Двадцать второй век”, ООО “Транссвязьсервис”, в результате чего осталось 2 акционера - Коммерцбанк Ауслandсбанкен Холдинг АГ с долей участия в уставном капитале 15,3200% и Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» с долей участия 84,6800%.

Данные по основным акционерам АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) по состоянию на 01.07.2007г. приведены в п.6.2 настоящего Отчета.

динамика величины уставного капитала:

Первоначальный размер уставного капитала Банка составлял 3 млрд. неденоминированных руб. Величина уставного капитала регулярно росла и по состоянию на 01.01.1998 г. после деноминации составила уже 90 000 тыс. руб., на 01.01.1999 г. – 127 500 тыс. руб., на 01.01.2000 г. – 377 500 тыс. руб., на 01.06.2000 г. – 677 500 тыс. руб. На момент принятия решения о преобразовании КБ "Промсвязьбанк" (ООО) в АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) размер уставного капитала составил 1 177 500 тыс. руб.

Динамика уставного капитала АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) также характеризуется постоянным ростом. Так по состоянию на 01.01.2002 г. величина зарегистрированного уставного капитала Банка составляла уже 1 182 600 тыс. руб., на 01.01 2003 г. - 1 189 750 тыс. руб., на 01.01.2004 г.- 1 204 750 тыс. руб., на 01.01.2005 г. - 1 804 750 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2006 г. – 3 804 750 тыс. руб. Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2007 г. и на отчетную дату 01.07.2007 г. составляет 5 120 750 тыс. руб.

развитие ресурсной базы:

Динамика развития привлеченных средств за последние 5 лет и на отчетную дату характеризуется активным ростом:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	22 691 153	36 475 284	42 391 275	86 871 756	144 339 080	182 046 822

операции в иностранной валюте:

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) осуществляет конверсионные операции по всем основным видам свободно-конвертируемых валют, а также по ряду ограниченно-конвертируемых валют (валют стран СНГ). По данным ММВБ и агентства REUTERS Банк входит в десятку ведущих операторов валютного рынка.

развитие корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями:

Банк имеет разветвленную корреспондентскую сеть с иностранными банками в таких странах, как: США, Великобритания, Германия, Австрия, Франция, Бельгия, Канада, Люксембург, Швеция, Швейцария, Норвегия, Дания, Финляндия, Япония, Китай и т.д., а также банками ближнего зарубежья и российскими банками (по состоянию на 01.07.2007 г. Банком открыто 829 корреспондентских счетов Лоро и 118 корреспондентских счетов Ностро).

количество филиалов и представительств:

На сегодняшний день территориальная сеть насчитывает 42 филиала и 99 дополнительных офисов по всей территории России, филиал на Кипре, 2 представительства в России, представительство в Китае, Индии, Кыргызской Республике и на Украине.

клиентская политика:

Объем средств, привлеченных от физических лиц, за 2006 г. вырос на 90,8% и составил 22 млрд. рублей. Средства частных лиц на депозитах Банка во 2 кв. 2007 г. достигли 27,2 млрд. руб.

Объем привлеченных средств юридических лиц увеличился за истекший год на 58,7% и составил 76 млрд. рублей. Средства юридических лиц, размещенные в Банке, возросли во 2 кв. 2007 г. на 6,4% с 83,4 млрд. руб. до 88,7 млрд. руб.

На 01.01.2007 г. клиентский портфель Банка насчитывал более 96 тыс. частных вкладчиков (прирост за 2006 г. составил 38%) и 42 тыс. корпоративных клиентов (прирост за 2006 г. составил почти 30%).

Общий кредитный портфель Банка по итогам 2006 г. вырос на 83,7%, достигнув по состоянию на 01.01.2007 г. 106,6 млрд. рублей. При этом объем кредитов физическим лицам вырос на 353,7%, составив 12,3 млрд. рублей. Кредитный портфель Банка увеличился во 2 кв. 2007 г. на 19,3% или на 26,5 млрд. руб. и достиг 163,7 млрд. руб. При этом портфель кредитов частным лицам вырос почти на 27% и составил 18,9 млрд. руб. Объем кредитов юридических лиц составил 144,8 млрд. руб.

Объём выданных клиентам банковских карточек вырос в 2006 г. более чем на 108 тыс. штук до 326 тыс., что на 50% выше, чем на начало года. Общее количество эмитированных карт по состоянию на 01.07.2007 – 355 414 штук, прирост количества эмитированных карт за 2 квартал 2007 г. (в процентном отношении) – 10,6%. По состоянию на 01.07.2007 г. количество счетов, открытых для расчетов по пластиковым картам,

составляет 449 351.

Количество банкоматов в Москве и регионах на 01.01.2007 г. выросло по сравнению с началом 2006 года на 56%, увеличившись до 508 штук. Количество банкоматов по состоянию на 01.07.2007 г. составляет 591 штуку, прирост количества банкоматов за 2 квартал 2007 г. (в процентном отношении) - 16,3%.

динамика объема активных операций (кредиты, инвестиции и ценные бумаги):

Динамика объема активных операций характеризуется следующими показателями:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007 **	01.07.2007
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность*	14 332 704	24 730 734	36 382 758	72 501 475	131 337 827	168 000 235
Чистые вложения в ценные бумаги*	2 703 334	3 934 725	5 541 214	13 933 825	15 717 420	17 444 507

* на основе формы 806 (формы 113)
** без учета событий после отчетной даты

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22
Номер телефона, факса	(495) 733-96-20, (495) 777-10-20, (495) 727-10-20
Адрес электронной почты	info@psbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.psbank.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Отдел эмиссионных операций АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)

Место нахождения	109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22
Номер телефона, факса	(495) 733-96-20, (495) 777-10-20, (495) 727-10-20
Адрес электронной почты	info@psbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.psbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744000912

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Изменения, которые произошли в отчетном квартале в составе филиалов и представительств:

Во 2 квартале 2007 г. открылось 2 новых филиала и 1 новое представительство Банка:

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Челябинский филиал Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество)
Дата открытия	30.03.2007 г. *(Письмо о регистрации филиала поступило в Банк 10.04.2007 г.)*
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д. 73
Телефон	(351) 231-48-35
ФИО руководителя	Копчинская Наталья Ивановна

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008 г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Кировский филиал Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество)
Дата открытия	25.05.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 610020, г. Киров, ул. Энгельса, д. 29/1
Телефон	(8332) 32-01-01
ФИО руководителя	Дюняшев Александр Насрутдинович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008 г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Представительство Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество) в г. Петрозаводске
Дата открытия	17.05.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Республика Карелия,185035, г. Петрозаводск, улица Красноармейская, дом 25
Телефон	(814) 259-20-15
ФИО руководителя	Скопин Леонид Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008 г.

В отчетном квартале изменения мест нахождения и адресов филиалов Банка не происходило

В отчетном квартале изменений наименований филиалов и представительств не происходило.

В отчетном квартале произошли следующие изменения в фамилии, имени, отчестве руководителей филиалов, сроках действия выданных им доверенностей:

1) В Новгородском филиале Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество) 26.04.2007 г. уволился управляющий Космин Игорь Владимирович; первым лицом в филиале остался заместитель управляющего филиалом – Садальский Дмитрий Станиславович.

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2008 г.

2) В Новосибирском филиале Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество) 30.04.2007 г. уволился управляющий Сидоренко Валентина Григорьевна; первым лицом в филиале остался заместитель управляющего по развитию розничного бизнеса филиала – Попова Алена Владимировна.

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2008 г.

3) В Тульском филиале Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество) 15.05.2007 г. управляющая Белевцева Надежда Николаевна переведена на должность Советника Правления; первым лицом в филиале остался начальник отдела Казначейство филиала – Зайцева Светлана Александровна.

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2008 г.

4) Во Владивостокском филиале Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество) 24.05.2007 г. назначен управляющий Боряков Игорь Евгеньевич (ранее первым лицом в филиале был заместитель управляющего – Соловец Татьяна Ивановна).

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2008 г.

5) В Бурятском филиале Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество) 02.04.2007 г. назначен управляющий Имеков Юрий Платонович (управляющий Еханурov Александр Иванович уволился 31.01.2007 г.).

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2008 г.

Сроки действия выданных доверенностей всем действующим руководителям филиалов и представительств установлены до 31.12.2008 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Преобладающий вид (виды) деятельности:

Исходя из основных показателей доходов, основным видом деятельности Банка за 5 последних завершенных финансовых лет и 2 квартал текущего финансового года являлась кредитная деятельность. Также к основным видам деятельности Банка можно отнести операции с ценными бумагами. Доходы от кредитных операций и операций с ценными бумагами являются основными источниками доходов Банка.

Млн.руб.	на 01.01.2003 и за 2002 год	на 01.01.2004 и за 2003 год	на 01.01.2005 и за 2004 год	на 01.01.2006 и за 2005 год	на 01.01.2007 и за 2006 год	на 01.07.2007 и за 2 кв. 2007 года
Кредитный портфель (без МБК)	11 503,4	22 344,8	31 520,3	58 004,8	106 571,8	147 093,8
Процентный доход (без МБК)	1 404,2	2 335,2	3 613,9	5 490,5	10 588,7	7 671,5
Портфель ценных бумаг	6 658,0	8 304,2	8 883,6	20 579,1	25 202,4	22 245,2
Доход от операций с ценными бумагами (нетто)	494,2	893,9	618,5	1 453,8	1 481,2	1 011,2

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный квартал

%	на 01.01.2003 и за 2002 год	на 01.01.2004 и за 2003 год	на 01.01.2005 и за 2004 год	на 01.01.2006 и за 2005 год	на 01.01.2007 и за 2006 год	на 01.07.2007 и за 2 кв. 2007 года
Доля кредитного портфеля (без МБК) в общей величине активов	45,5	54,9	53,7	52,2	58,9	66,4
Доля процентного дохода (без МБК) в общей величине доходов	57,9	60,0	64,4	57,0	55,2	60,7
Доля портфеля ценных бумаг в общей величине активов	26,3	20,4	15,1	18,5	13,9	10,0
Доля дохода от операций с ценными бумагами (нетто) в общей величине доходов	20,4	23,0	11,0	15,1	7,7	8,0

В целом структура полученных доходов Банка во 2 квартале 2007 г. соответствует структуре доходов, полученных в предыдущих кварталах.

Доля доходов от кредитной деятельности, включая межбанковское кредитование, во 2 квартале 2007 г. составила 66,4% в общих доходах Банка, доля дохода от операций с ценными бумагами составила 8,0%. Доля комиссионных доходов во 2 квартале 2007 г. составила 12,8%.

Изменения размера доходов кредитной организации-эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений:

В 2006 году и во 2-ом квартале 2007 г. Банк значительно нарастил масштабы бизнеса, прежде всего объемы выданных кредитов, а также портфель ценных бумаг. В силу этого произошло серьезное увеличение доходов от основной деятельности, в том числе от кредитных операций, а также от операций с ценными бумагами. Объем процентных доходов (с учетом МБК) в первой половине 2007 г. вырос по сравнению с первым полугодием 2006 года почти в 2 раза и достиг уровня в 8,0 млрд. руб.

Следует отметить, что за истекший период доля процентного дохода в совокупных доходах Банка неуклонно снижается. При этом растет доля комиссионного дохода, что является, несомненно, позитивным фактором в процессе диверсификации источников дохода Банка.

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) имеет филиал на Кипре и, таким образом, осуществляет также свою деятельность на территории иностранного государства. Но доля Кипрского филиала в общих доходах Банка незначительна (менее 10%). Таким образом, основной доход Банка получен на территории Российской Федерации.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

1). АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) 26 июня 2006 года приобретена доля в размере 100% уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «Ассоциация Лизинговых Компаний «ПРОМСВЯЗЬЛИЗИНГ», основным предметом деятельности которого является финансовая аренда (лизинг).

18.09.2006 г. организация была переименована в Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация Лизинговых Компаний», сокращенное наименование - ООО «АЛК».

ООО «АЛК» является коммерческой организацией. Целью вложений Банка является предоставление лизинговых услуг клиентам Банка. Доля участия Банка в уставном капитале ООО «АЛК» составляет 100%, сумма вложений в уставный капитал равна 10 тыс. рублей.

(тыс. руб.)

Основные показатели	на 01.07.2007
Величина вложений Банка в ООО «АЛК»	10 (100%)
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	36 834
Полученный финансовый результат (чистая прибыль) за 1 полугодие 2007 г.	31 188

2). С участием АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) 05 июля 2006 года зарегистрировано Общество с ограниченной ответственностью «Открытая лизинговая компания», основным предметом деятельности которого является финансовая аренда (лизинг).

Доля участия Банка в уставном капитале ООО «Открытая лизинговая компания» при учреждении и по состоянию на 01.01.2007 г. составляла 99,9% (9,99 тыс. руб.). 24.01.2007 г. Банк увеличил свою долю участия в уставном капитале ООО «Открытая лизинговая компания» до 100% (10 тыс. руб.).

Целью вложений Банка является предоставление лизинговых услуг клиентам Банка.

(тыс. руб.)

Основные показатели	на 01.07.2007
Величина вложений Банка в ООО «Открытая лизинговая компания»	10 (100%)
Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет	(778)
Полученный финансовый результат (чистая прибыль) за 1 полугодие 2007 г.	13 827

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

планы кредитной организации-эмитента в отношении будущей деятельности:

Стратегия развития АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО), в первую очередь, направлена на расширение клиентской базы, поиск перспективных партнеров и инвесторов, устойчивый рост рыночной стоимости бизнеса, повышение доходности и эффективности деятельности, стабильный рост основных финансовых показателей. Можно выделить следующие перспективные направления деятельности.

- Развитие розничного бизнеса. В рамках стратегии развития операций с физическими лицами в 2007 г. планируется продолжить расширение сети дополнительных офисов, банкоматов и обменных пунктов по г. Москве, Московской области и в регионах. Предполагается продолжить увеличение операций с платежными картами, расширить спектр предлагаемых карточных продуктов. В Банке разработана система привлекательных депозитных вкладов и кредитных продуктов для физических лиц, запущены собственные программы ипотечного кредитования, автокредитования, экспресс-кредитования.
- Расширение объема услуг на рынке ценных бумаг. В 2007 г. планируется продолжить расширение списка эмитентов, в выпусках ценных бумаг которых АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) участвует в качестве организатора, финансового консультанта, андеррайтера, и платежного агента. Планируется увеличение операций на биржевых рынках акций и облигаций.
- Расширение региональной сети. Банком планируется развитие деятельности уже существующих филиалов в различных городах России, а также открытие новых филиалов с целью привлечения дополнительной клиентской базы и продвижения своих банковских продуктов в регионы. В ближайшие несколько лет планируется увеличить количество филиалов в России, а также представительств за рубежом.
- Развитие международных операций. Приоритетным направлением развития международных операций на текущий момент является развитие торгового финансирования российских производителей в рамках международных программ, а также финансирование российских проектов за счет средств, предоставленных западными банками в рамках установленных на АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) лимитов.

планы кредитной организации-эмитента в отношении источников будущих доходов:

Основным источником доходов, как и прежде, будут оставаться доходы от предоставления кредитов юридическим и физическим лицам, а также доходы от проведения операций с ценными бумагами. Планируется увеличение доли комиссионных доходов.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Организация : Московская межбанковская валютная биржа
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Участие в торгах в секциях фондового, валютного рынков, рынка ГКО и ОФЗ; использование баз данных и технических средств ММВБ.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 01.12.1996 г..

Организация : Национальная Фондовая Ассоциация
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Членство и участие в деятельности Ассоциации и органов ее управления; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; получение информации из баз данных Ассоциации.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 28.12.1998 г.

Организация : Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Участие в работе Ассоциации; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 16.08.1995 г.

Организация : Национальная валютная ассоциация
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Участие в решении вопросов, связанных с деятельностью НВА, работа в комитетах, комиссиях, временных рабочих группах; публикация в изданиях НВА информационных и других материалов, представляющих интерес для ее членов; получение организационной, методической и других видов помощи.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 28.04.2000 г.

Организация : Московская международная валютная ассоциация
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Участие в работе Ассоциации, работа в экспертных советах, комитетах и комиссиях; использование банков данных, технических средств и систем Ассоциации, а также распространяемых ею продукции и услуг; участие в проводимых Ассоциацией мероприятиях.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 22.04.1999 г.

Организация : Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Использование технических средств и систем связи Ассоциации; получение методической и информационной поддержки.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 06.06.1999 г.

Организация : Ассоциация российских банков
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации; получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 16.02.1999 г.

Организация : Некоммерческое партнерство "Телекоммуникационный Форум"
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Участие в управлении делами Партнерства; содействие в реализации отечественных и международных проектов в области связи и информатизации; получение консультативной и методической помощи.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 13.08.1996 г.

Организация : Ассоциация российских членов Europay
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Участие в деятельности Ассоциации и внесение предложений по вопросам, связанным с ее деятельностью; получение информационной поддержки; участие в семинарах.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 14.04.2001 г.

Организация : Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа РТС"
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Участие в торгах, проводимых Партнерством; внесение различного рода предложений по вопросам деятельности Партнерства; использование банков данных, технических средств и системы Партнерства.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 29.11.2002 г..

Организация : Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain International (FCI))
Юрисдикция : Голландия
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Членство в FCI позволяет Банку осуществлять операции по международному факторингу в соответствии с высокими международными стандартами. В настоящее время Банк является единственным представителем России в FCI.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 08.10.2003 г..

Организация : Некоммерческое партнерство «Профессиональный институт размещения и обращения фондовых инструментов»
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Участие в работе Партнерства; использование учебных программ и планов, направленных на повышение профессиональной квалификации членов Партнерства; участие в конференциях и прочих мероприятиях, проводимых Партнерством; использование учебно-методических пособий, рекламной продукции, научно-технической документации и иных материалов, публикуемых Партнерством.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 13.10.2003 г.

Организация : Международная Форфейтинговая Ассоциация (МФА) (IFA International Forfaiting Association)
Юрисдикция : Швейцария
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Членство в МФА позволяет Банку обмениваться опытом с ведущими финансовыми институтами, более активно работать на международном финансовом рынке и дает дополнительные возможности для финансирования внешнеэкономических операций.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 19.05.2005 г.

Организация : Ассоциация банков Северо-Запада (АБСЗ)
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :
Участие в Ассоциации позволяет Банку получать информационно-аналитическую, методическую,правовую помощь; получать содействие в консолидации ресурсов кредитных организаций Северо-Западного региона России для участия в крупных региональных программах.
Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 24.05.2005 г.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов организаций, перечисленных в данном пункте.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация Лизинговых Компаний»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «АЛК»
Место нахождения	Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение Банком 100% долей в уставном капитале общества

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%

Описание основного вида деятельности общества	Основным видом деятельности является финансовая аренда (лизинг)
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Участие Банка в обществе соответствует концепции развития Банка как универсального многопрофильного финансового учреждения. Целью вложения Банка в общество является предоставление лизинговых услуг клиентам Банка.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Киняпин Евгений Валерьевич
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

2).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Открытая Лизинговая компания»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Открытая Лизинговая компания»
Место нахождения	Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение Банком 100% долей в уставном капитале общества

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%

Описание основного вида деятельности общества	Основным видом деятельности является финансовая аренда (лизинг)
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Участие Банка в обществе соответствует концепции развития Банка как универсального многопрофильного финансового учреждения. Целью вложения Банка в общество является предоставление лизинговых услуг клиентам Банка.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Гордеев Евгений Владимирович
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

За период с 01.01.2002 г. по 31.12.2006 г. переоценка основных средств не проводилась.

09.01.2007 г. проведена переоценка основных средств по группе здания по состоянию на 01.01.2007 г.

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстанови-тельная) стоимость тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
	Отчетная дата: 01.07.2007		
1	Здания и сооружения	4 545 308	21 019
2	Земельные участки	11 274	0
3	Вычислительная техника	318 181	19 315
4	Машины и оборудование	625 121	23 099
5	Мебель	108 304	3 960
6	Транспортные средства	122 957	6 870
7	Прочие основ-ные средства	153 110	5 477
	ИТОГО:	5 775 951	75 780

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

В соответствии с Учетной политикой Банка начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом, исходя из их первоначальной (восстановительной) стоимости и норм амортизации, исчисленных исходя из срока полезного использования этих объектов.

Способ проведения переоценки основных средств.

Переоценка проводилась по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями.Метод оценки-сравнительный.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Отчетная дата: 01.01.2007					
Здания	1 070 152,00	1 040 764,00	2 228 535,00	2 120 893,00	09.01.2007 Метод оценки-сравнитель-ный
Итого:	1 070 152,00	1 040 764,00	2 228 535,00	2 120 893,00	

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Приобретение, замена, выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации-эмитента, и иных основных средств не планируются.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

Фактов обременения основных средств Банка за 5 последних завершенных финансовых лет, а также по состоянию на 01.07.2007 г. не имеется.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

За 2 кв. 2007 года (с учетом событий после отчетной даты)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Сумма (тыс. руб.)
1	**2**	**3**
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1.	Размещения средств в кредитных организациях	716 234
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7 675 116
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	658 462
5.	Других источников	21 307
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	9 071 119
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	1 689 077
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 647 539
9.	Выпущенным долговым обязательствам	288 665
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	4 625 281
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	4 445 838
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	357 439
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	277 313
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	16 421
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	113 571
16.	Комиссионные доходы	1 617 732
17.	Комиссионные расходы	731 657
18.	Чистые доходы от разовых операций	55 327
19.	Прочие чистые операционные доходы	435 092
20.	Административно-управленческие расходы	2 812 071
21.	Резервы на возможные потери	(398 266)
22.	Прибыль до налогообложения	3 376 739
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 290 864
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 085 875

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации-эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Начиная с 2002 года объем прибыли устойчиво растет. Исходя из динамики приведенных показателей следует, что увеличение прибыли происходило за счет доходов, основными источниками которых являются процентные и комиссионные доходы, а также доходы, полученные от операций с ценными бумагами.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации-эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения членов органов управления кредитной организации-эмитента совпадают.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации-эмитента от основной деятельности

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления кредитной организации-эмитента, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за соответствующий отчетный квартал по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года.

Основным источником доходов в АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) за 5 последних завершенных финансовых лет являются проценты, полученные от предоставленных кредитов юридическим и

физическим лицам, комиссионные доходы и доходы, полученные от операций с ценными бумагами. По результатам 1 полугодия 2007 г. Банком получена прибыль (до налогообложения) в размере 2,8 млрд. руб. Основное увеличение прибыли связано с ростом процентных доходов от кредитования клиентов юридических и физических лиц.

Влияние инфляции.

Инфляция в рассматриваемые периоды не оказала существенного воздействия на прибыль Банка.

Изменение курсов иностранных валют.

Некоторое влияние на прибыль Банка оказало изменение курсов иностранных валют.

Решения государственных органов

Решения государственных органов не оказали значительного влияния на изменение размера прибыли от основной деятельности за рассматриваемые периоды времени.

Иные экономические, финансовые, политические и другие факторы

Иные экономические, финансовые, политические и другие факторы оказали влияние на динамику прибыли Банка в незначительной степени.

Позитивная динамика прибыли Банка за 5 последних завершенных финансовых лет, планируемое увеличение доходов от основных направлений деятельности в 2007 году позволяют предположить дальнейший рост доходов, опережающий увеличение расходной части, что в результате приведет к дальнейшему росту прибыли в ближайшей перспективе.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации-эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения членов органов управления кредитной организации-эмитента совпадают.

4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента на конец последнего завершенного квартала.

дата 01.07.2007 года

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	11,1
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	56,2
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	75,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	75,3
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	Отменен 04.2005 г.
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13,8
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	185,6
Н9,1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10,1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,6
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций-эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.

Кредитная организация-эмитент эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществляет.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики

приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

(%)	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
НОРМАТИВ Н2	**48,1**	**39,4**	**63,5**	**72,3**	**57,5**	**56,2**
НОРМАТИВ Н3	**80,9**	**78,4**	**76,8**	**72,6**	**84,5**	**75,8**

В течение последних пяти лет и в течение 1 полугодия 2007 г., как это видно из приведенных выше таблиц, Банк не испытывал проблем с платежеспособностью и ликвидностью. Кредитная организация-эмитент обладает достаточно высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных активов более чем достаточен для покрытия незапланированного оттока средств до востребования при кризисном варианте развития событий. Норматив достаточности капитала отвечает требованиям, установленным Банком России.

Полное и четкое выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами является одной из основных задач повседневной деятельности Банка. В этой связи Банк поддерживает значительный объем средств в высоколиквидных активах с целью формирования “подушки ликвидности”. В то же время ликвидность активов не является самоцелью – Банк стремится поддерживать баланс между ликвидными и высокодоходными активами. В этой связи за последние несколько лет значения показателей ликвидности достаточно волатильны, но всегда полностью соответствуют всем установленным требованиям и рекомендациям надзорных органов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2006 г. составил 72,3%, на 01.01.2007 г. – 57,5%, на 01.07.2007 г. – 56,2% при допустимом значении >=15%, норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2006 составил 72,6%, на 01.01.2007 г. – 84,5%, на 01.07.2007 г. – 75,8% при допустимом значении >=50%.

Избранная АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) стратегия управления построена таким образом, чтобы обеспечить оптимальное соотношение между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения членов органов управления кредитной организации-эмитента совпадают.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

№ стр.	Наименование показателя	01.07.2007
101-102	Уставный капитал	5 120 750
103-104	Эмиссионный доход	4 719 350
105	Часть фондов кредитной организации	2 318 740
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	-
108-109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	-
111	Прибыль предшествующих лет (или её часть)	2 882 736
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО:	15 041 576
113-120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала, ИТОГО:	5 856
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	15 035 720
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО:	8 405 713

305	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	30 000
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО:	23 411 433
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Всего финансовые вложения в ценные бумаги от общего объема финансовых вложений Банка по состоянию на 01.07.2007 г. составляют 11,07%.

Однако финансовых вложений в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.07.2007 г., нет.

Финансовых вложений Банка в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.07.2007 г., нет.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	82 383,51195
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	64 199,97549

Иные финансовые вложения:

Иных финансовых вложений Банка (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.07.2007 г., нет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Организации, в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Средства кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала не размещались.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

Расчеты кредитной организацией-эмитентом о созданных резервах под возможные потери производились в соответствии с Положениями Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П “Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, от 26.03.2004 г. № 254-П “Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” и Указанием

Банка России от 22.06.2005 г. № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резитентами оффшорных зон”.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о нематериальных активах кредитной организации – эмитента (их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов, величине начисленной амортизации за соответствующий период.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2007		
Товарный знак «Промсвязьбанк», «Промсвязь»	119	34
Итого:	119	34

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Положение Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (в ред. от 11.12.2006 г.), Налоговый кодекс Российской Федерации.

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) позиционирует себя как высокотехнологичный банк, уделяя большое внимание разработке передовых решений в области программного обеспечения и средств связи для совершения всех видов банковских операций.

Развитие банковских технологий в ближайшее время будет заключаться в дальнейшей автоматизации банковских процессов, что позволит увеличить качество обслуживания и снизить возможные издержки при обслуживании клиентов.

В Банке регулярно происходит обновление компьютерного оборудования и программного обеспечения, а также прочих технических устройств, отвечающее изменяющимся потребностям Банка, а также введен и исполняется график регламентных профилактических и тестовых работ. На базе новейших разработок в этой области в Банке идет процесс создания единого информационного поля, позволяющего снизить риск потери или искажения информации на любом иерархическом уровне принятия решений. Идет постоянная работа по автоматизации процессов по всем направлениям деятельности Банка. В связи с динамичным развитием Банка возникает и регулярная потребность в приобретении дополнительных лицензий, расширяющих возможности проведения операций в различных сферах банковской деятельности.

Затраты на осуществление научно-технического развития Банка за отчетный квартал

тыс. руб.

Вложения в ОС (вычислительная и орг.техника, банкоматы, телекоммуникационные сети и т.п.)	**За 2 квартал 2007 года**
Всего	**177 187**

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

В соответствии с Федеральным законом «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименования мест происхождения товаров» право на товарный знак охраняется законом. Банк является обладателем исключительных прав на товарные знаки, упомянутые в п.4.3.3., зарегистрированные в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации (Свидетельства о регистрации товарных знаков № 269956 от 08 июня 2004 года и

№ 266576 от 06 апреля 2004 года). Срок действия регистрации истекает 21.11.2013 г.

Банк также является обладателем исключительных прав на товарный знак, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации (Свидетельство № 143216 от 17.06.1996 г.). Срок действия регистрации указанного товарного знака истекал 12.02.2006 г., но 19.05.2006 г. Банком получено Приложение № 1 к Свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 143216, на основании которого срок действия регистрации товарного знака продлен до 12.02.2016 г.

20 октября 2006 г. Банком получено Свидетельство на товарный знак "Openline" № 315414 (приоритет товарного знака 05.07.2006 г.; срок действия регистрации истекает 05.07.2016 г.). Сфера применения: розничный сектор Банка.

19 декабря 2006 г. Банк получил Свидетельство на товарный знак "МОДОКАРД" № 318439 (приоритет товарного знака 18.07.2006 г.; срок действия регистрации истекает 18.07.2016 г.). Сфера применения: розничный сектор Банка.

14 декабря 2006 г. в Федеральную службу по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам Банком поданы заявки на регистрацию следующих товарных знаков:

- товарный знак в виде графического изображения букв «PSB», выполненных в виде монограммы внутри квадрата со скругленными углами;
- слово «Промсвязьбанк»;
- слово «Promsvyazbank».

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура и продолжающийся рост экономики в Российской Федерации способствуют активному развитию банковского сектора. Средние темпы роста активов банковского сектора Российской Федерации в течение последних пяти лет составляли около 40% в год. Устойчиво увеличивался вес банковской системы в экономике. Доля активов банков в ВВП увеличилась с 39,5% в 1999 году до 45,1% на начало 2006 года. Доля кредитов в ВВП выросла с 13,8% до 25,3 %. Активы банков к концу 2006 года увеличились до 13,25 трлн. руб. Практически удвоился удельный вес кредитов, предоставленных компаниям нефинансового сектора экономики. Темпы роста банковского сектора в Российской Федерации остаются одними из самых высоких в Европе.

При этом опережающими темпами развивались розничные услуги банков: общий объем кредитов, выданный физическим лицам за последние 5 лет увеличился более чем в 10 раз превысив 1,95 трлн. руб., при этом доля кредитов физическим лицам увеличились по отношению к ВВП с 1,1% на начало 2002 года до более чем 6% по итогам 2006 года, доля кредитов физическим лицам в общем кредитном портфеле банковской системы выросла за прошедшие 5 лет с 3% до 12,5%. Вклады физических лиц в российских банках выросли с 6% до 13% к ВВП, а их доля в банковских пассивах возросла с 13,9% до 28,4%. Общий объем вкладов физических лиц в банках к концу 2006 года превысил 3,5 трлн. руб.

Важной тенденцией стало отставание темпов роста капитализации банковской системы от темпов роста активов: собственный капитал банков к активам банковской системы снизился за последние годы с 14,4% до 12,7%.

Опережающими темпами росли показатели крупнейших банков, средние темпы их роста за последние 5 лет превысили 50%, за 2006 год совокупные активы 30 крупнейших банков выросли на 45% до 9,51 трлн.руб.

Важной тенденцией остается сохранение высокой концентрации активов и кредитного портфеля. По подсчетам S&P в последние три года среднее для российских банков отношение суммы обязательств 20 крупнейших заемщиков к собственным средствам несколько понизилось, но все еще превышает 220%, являясь одним из самых высоких в мире.

Существенной тенденцией стало быстрое нарастание просроченной задолженности предприятий и физических лиц.

Среди основных экономических факторов, влияющих на состояние банковского сектора можно выделить:

- благоприятный макроэкономический климат, способствующий развитию банковского сектора (устойчивый рост ВВП, увеличение инвестиций в основной капитал, снижение инфляции, рост курса рубля, повышение склонности к сбережениям в организованной форме, рост спроса на кредиты на фоне роста заработной платы, рост спроса на сложные услуги банков на фоне социальной стратификации общества (появление среднего класса и т.п.);
- снижение суверенной долговой нагрузки и рост суверенного рейтинга Российской Федерации, который создает предпосылки для повышения международных рейтингов несуверенным заемщикам;
- улучшение качества активов банковской системы;
- повышение эластичности банковской ликвидности и притокам-оттокам международного спекулятивного капитала;

- повышение профессионализма и качества менеджмента, главным образом в части контроля за рисками, на фоне подготовки к переходу на стандарты Базель2;

- рост конкуренции с международными финансовыми институтами, которая ведет к увеличению доли международного финансирования экономики, а также приводит к активизации процессов слияний и поглощений в банковской системе;

- слабость системы банковского регулирования и надзора, продолжающийся процесс отзыва лицензий у банков, занимающихся незаконными видами деятельности;

- фискальный характер официальной ставки рефинансирования, отсутствие реального главного индикатора денежно-кредитной политики;

- высококонцентрированная экономика, зависящая от экспорта углеводородов и металлов и, соответственно, от конъюнктуры этих рынков, что приводит к концентрации кредитных портфелей, ресурсной базы и источников доходов.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе (согласно данным Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за соответствующие годы).

	(тыс. руб.)					
	за 2002	за 2003	за 2004 (с учетом СПОД)	за 2005 (с учетом СПОД)	за 2006 (с учетом СПОД)	за 2 кв. 2007
Проценты полученные и аналогичные доходы	1 591 403	2 700 738	3 967 054	6 946 406	13 120 385	9 071 119
в т.ч. от кредитных операций	1 404 202	2 357 468	3 665 165	5 512 782	10 602 652	7 675 116
Проценты уплаченные и аналогичные расходы	634 204	1 073 736	1 361 291	3 036 316	6 323 249	4 625 281
Чистые процентные и аналогичные доходы	**957 199**	**1 627 002**	**2 605 763**	**3 910 090**	**6 797 136**	**4 445 838**
Комиссионные доходы	230 149	536 512	786 281	1 186 572	2 562 989	1 617 732
Комиссионные расходы	74 543	212 079	412 619	631 517	1 310 813	731 657
Чистый комиссионный доход	**155 606**	**324 433**	**373 662**	**555 055**	**1 252 176**	**886 075**
Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы (нетто)	173 152	-178 287	224 216	-264 957	454 781	277 313
Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества (нетто)	418 471	609 070	419 925	525 908	537 945	16 421
Прочие операционные доходы	21 672	66 429	49 701	99 727	706 570	490 419
Прочие операционные расходы	492 234	799160	1 010 521	2 298 688	4 641 861	2 812 071
Итого прибыль до восстановления резервов и налога на прибыль	**1 233 866**	**1 649 487**	**2 662 746**	**2 527 135**	**5 106 749**	**3 775 005**
Изменение величины резервов под возможные потери	-788 495	-1 116 146	-1 763 395	-922 558	-918 160	-398 266
Итого прибыль до налогообложения	**445 371**	**533 341**	**899 351**	**1 604 577**	**4 188 589**	**3 376 739**

АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) также следует основным направлениям развития банковской системы. По результатам 1 полугодия 2007 г. размер активов Банка увеличился на 40,6%. По состоянию на 01.07.2007 г. валюта баланса Банка составила 302,3 млрд. руб. Собственный капитал Банка по состоянию на 01.07.2007 г. составил 23,4 млрд. руб., увеличившись на 16,2% по сравнению с началом 2007 года. Динамичный рост Банка в последние несколько лет позволил ему значительно улучшить свои рыночные позиции и войти в число лидеров банковской системы России. На текущий момент АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) стабильно входит в число пятнадцати крупнейших банков России по размерам активов.

На протяжении последних 5 лет АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) демонстрирует устойчиво растущий финансовый результат. Так за 2006 год прибыль Банка до уплаты всех налогов составила 4,2 млрд. руб., что в 9,4 раза превышает финансовый результат, полученный в 2002 году. По результатам 1 полугодия 2007 г. прибыль Банка до налогообложения составила 2,8 млрд. руб. Этот рост вызван увеличением чистых процентных и аналогичных доходов, прежде всего, от кредитных операций, которые являются основным направлением деятельности Банка. Рост этого типа доходов вызван динамичным увеличением кредитного портфеля Банка, который происходил адекватно росту совокупных активов Банка в целом в течение рассматриваемого периода.

Так за последние 5 лет чистый процентный доход увеличился с 957 млн.руб. до 6 797 млн. руб. (4 446 млн. руб. по результатам 1 полугодия 2007 г.). При этом рост процентного дохода происходил на фоне ярко выраженной тенденции по общему снижению процентных ставок в экономике России, что подтверждает высокую эффективность деятельности Банка.

Тенденция развития розничного банковского бизнеса, привела к пересмотру, в том числе и АКБ

«Промсвязьбанк» (ЗАО), своих взглядов на рынок финансовых услуг для физических лиц. На текущий момент специалистами Банка была разработана и предложена клиентам-физическим лицам широкая линейка вкладов, удобная система расчетно-кассового обслуживания с использованием новейших информационных разработок (интернет-банкинг), высокоразвитая программа сервиса по пластиковым картам, широко востребованные кредитные программы.

Вторым по значимости источником формирования прибыли за рассматриваемый период времени является чистый комиссионный доход, который по результатам 2006 г. составил 1,3 млрд. руб.(0,9 млрд. руб. по результатам 1 полугодия 2007 г.). Следует отметить, что помимо абсолютного роста этого источника доходов Банка, было заметно увеличение значимости этого вида в совокупной прибыли Банка.

Общий анализ структуры доходов и расходов позволяет говорить о высокой эффективности деятельности Банка в секторах, которые являются приоритетными. Объем полученных доходов значительно перекрывает операционные расходы Банка, включая и расходы на обеспечение деятельности, рост которых вызван значительным увеличением объема проводимых операций и расширением региональной сети.

Позитивная динамика прибыли Банка за предыдущие годы, планируемое увеличение доходов от основных направлений деятельности в 2007 году позволяют предположить дальнейший рост доходов, опережающий увеличение расходной части, что в результате приведет к дальнейшему росту прибыли в ближайшей перспективе.

Следует отметить, что динамика основных финансовых показателей АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) значительно превышает аналогичные показатели в среднем по банковской системе России, что, в том числе позволяет поддерживать высокий уровень конкурентоспособности Банка.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Крупные высокотехнологичные кредитные организации с развитой филиальной сетью, имеющие высокие рейтинги, являются потенциальными конкурентами Банка.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Банк позиционирует себя как высокотехнологичный банк, уделяя большое внимание разработке передовых решений в области программного обеспечения и средств связи для совершенствования всех видов банковских операций. Это в значительной степени влияет на конкурентоспособность услуг, оказываемых Банком.

Банк развивается как универсальный банк, оказывая своим клиентам полный спектр услуг во всех сегментах рынка.

Банк неукоснительно следует принципам честного хозяйствования, строго соблюдает этические нормы и правила ведения бизнеса как основу взаимоотношений с клиентами, партнерами, обществом в целом.

Банк активно развивает розничное направление бизнеса, реализуются программы авто-, потребительского и ипотечного кредитования. Это приводит к улучшению позиций на рынке вкладов, денежных переводов, карточных продуктов.

Традиционно значительное внимание уделяется международному бизнесу и инвестиционному банкингу. Намного выросли объемы корпоративного кредитования, факторинговых операций. Промсвязьбанк неоднократно выступал как организатор и андеррайтер облигационных займов.

Промсвязьбанк продолжил политику по наращиванию своего присутствия в субъектах Федерации, в истекшем году было открыто представительство в Индии, 7 филиалов и ряд дополнительных офисов в крупных городах России. На сегодняшний день территориальная сеть насчитывает 42 филиала и 99 дополнительных офисов по всей территории России, филиал на Кипре, 2 представительства в России, представительство в Китае, Индии, Кыргызской Республике и на Украине.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации-эмитента.

- Банковская система Российской Федерации сохраняет высокий потенциал для дальнейшего роста. Доля активов банковской системы и кредитов в ВВП остаются на уровне намного более низком, чем показатели не только развитых стран (например, в германии доля кредитов в ВВП превышает 110%), но и многих развивающихся стран (в Болгарии кредиты составляют более 50% в ВВП, в Казахстане – 60%). При этом доходность банковских операций, согласно официальной статистике Центробанков превышает уровень как развитых стран, так и стран Центральной и Восточной Европы.
- Соответственно активы банковской системы продолжат расти темпами, превышающим ВВП, а отношение кредитов к денежной массе продолжит увеличиваться как минимум ближайшие 3 года. Согласно стратегии развития банковского сектора Российской Федерации к 1 января 2009 года отношение активов к ВВП в Российской Федерации должно достигнуть 56-60% ВВП, капитал банков должен приблизиться к 7-8% к ВВП, а доля кредитов реальному сектору экономики должна вырасти до 26-28%. Это позволит резко увеличить роль банковской системы как в экономике в целом.
- Темпы роста розничного банкового бизнеса будут в ближайшие годы опережать темпы роста активов банков в целом, однако существенно замедляться в связи с исчерпанием эффекта низкой базы, который наблюдался в последние годы. По прогнозам аналитиков банка по итогам 2007 года объем потребительского кредитования вырастет на 80% при наиболее благоприятном макроэкономическом сценарии и на 25%, если макроэкономический фон будет умеренным, соответствующий прогноз для депозитов физических лиц – 45% и 14%.

- Темпы роста общего уровня просроченной задолженности снизятся, однако ее увеличение продолжиться. Ожидается, что официальная статистика зафиксирует рост просроченной задолженности по коммерческим кредитам до 2%, по кредитам физическим лицам – до 5-7%.
- Рынок ипотечного кредитования, который находится пока в начальной стадии становления, может превратиться в локомотив роста розничного кредитования в случае принятия Правительством Российской Федерации мер по демонополизации строительного рынка и решения проблемы выделения земельных участков под строительство жилья.
- Темпы роста активности деятельности банков на рынках ценных бумаг существенно снизятся и ослабят свою роль как локомотива роста банковской системы. В 2007 году это во многом может быть связано с резким нарастанием волатильности рынков перед президентскими выборами 2008 года, а также сменой тренда на нефтяном рынке и высокой неопределенностью на валютных рынках.
- В секторе инвестиционных услуг продолжиться стратификация как среди основных игроков, так и среди клиентуры. Ландшафт рынка инвестиционно-банковских услуг продолжит меняться: будет возрастать концентрация с сегменте крупных игроков, небольшие игроки будут либо вытесняться с рынка, либо искать уникальные малые ниши. Основной тенденцией станет стандартизация, увеличение ассортимента, и росту качества и стабилизация тарифов на предлагаемые услуги.
- Нарастает конкуренция между банками и в секторе услуг по корпоративному финансированию. Основными тенденциями на этом рынке является расширение клиентуры, усложнение предлагаемых продуктов, а также активизация деятельности на международных рынках капитала.
- Важнейшие институциональные тенденции:

- продолжение роста филиальной сети банков, усиление конкуренции в регионах;
- сокращение количества банков на фоне продолжения политики отзыва лицензий у банков, ведущих свою деятельность с нарушением законодательства;
- обострение конкуренции государственных банков в лице Внешторгбанка и Сбербанка с крупными частными банками, обострение конкуренции с дочерними банками иностранных кредитных организаций, обострение конкуренции с международными рынками капитала.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации-эмитента, и возможные действия кредитной организации-эмитента по уменьшению такого влияния.

Негативные факторы, которые могут повлиять на основную деятельность Банка: волатильность курсов рубль/доллар США и доллар США/Евро, ограниченная численность в России кредитоспособных корпоративных клиентов, которым Банк мог бы предоставлять кредиты или оказывать другие банковские услуги, экономический спад в одном или нескольких секторах экономики России, глобальное снижение процентных ставок, ухудшение макроэкономической ситуации в стране, влияющее на поведение частных вкладчиков.

Для предотвращения и уменьшения негативного влияния упомянутых выше факторов в Банке регулярно осуществляются процедуры мониторинга, контроля, оценки и управления рисками, а также поддерживается в целом сбалансированная структура баланса.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования м недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации-эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием).

Кредитная организация-эмитент эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществляет.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

В настоящее время благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура и продолжающийся рост экономики в Российской Федерации способствуют активному развитию банковской сферы, в т.ч., в приоритетных для Банка секторах – кредитовании, розничном и международном бизнесе, а также на фондовом рынке.

Среди основных экономических факторов, влияющих на состояние рынка банковских услуг в упомянутых выше сегментах, можно выделить: динамику курса национальной валюты, уровень инфляции, темпы экономического роста и роста доходов населения.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения членов органов управления кредитной организации-эмитента совпадают.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Полное описание структуры органов управления кредитной организации – эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента.

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров Банка.

Компетенция:

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и по результатам финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

12) дробление и консолидация акций;

13) принятие решений об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

14) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

16) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях коммерческих организаций;

17) утверждение положений об общем собрании акционеров, о Совете директоров, о Ревизионной комиссии, о Правлении и о Президенте Банка;

18) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и по результатам финансового года;

19) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах".

2. Совет директоров Банка.

Компетенция:

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:

- реорганизации Банка;
- увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- дробления и консолидации акций;
- принятия решений об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- принятия решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- принятия решения об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

9) образование исполнительных органов Банка (Президент, Правление) и досрочное прекращение их полномочий;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12) использование резервного и иных фондов Банка. Распределение средств между фондами;

13) утверждение положений о филиалах (представительствах) Банка, Положения о Департаменте внутреннего контроля и Положения о внутреннем контроле Банка;

14) открытие филиалов и представительств Банка, закрытие филиалов и представительств Банка;

15) одобрение сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

17) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

18) дача согласия Президенту Банка и членам Правления Банка на совмещение ими должностей в органах управления других организаций;

19) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных в главе 18 Устава Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

20) принятие решения о создании фондов Банка и утверждение Положений о них;

21) принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаче – списание на убытки отчетного года;

22) принятие решений в рамках реализации требований, устанавливаемых Банком России при формировании и использовании резерва на возможные потери по ссудам;

23) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с открытием филиалов, представительств Банка и их закрытием;

24) санкционирование кредитных операций в случаях, предусмотренных Кредитной политикой Банка;

25) принятие решений о реализации Банком преимущественного права приобретения акций Банка;

26) иные вопросы, предусмотренные законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

Компетенция:

К компетенции Правления Банка относятся:

1) принятие решения об уничтожении документов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) принятие решения о публикации годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) принятие решения о раскрытии информации о деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам Банка;

5) принятие решения о введении платы за предоставление третьим лицам копий учредительных документов Банка соответствии с законодательством Российской Федерации;

6) рассмотрение и принятие решений по вопросам текущей деятельности Банка;

7) создание комитетов Банка и утверждение Положений о них;

8) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных в главе 18 Устава Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

9) принятие решения об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной.

Президент Банка, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка - Правления.

4. Президент Банка - единоличный исполнительный орган.

Компетенция:

Президент Банка:

1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы во всех организациях, учреждениях и предприятиях Российской Федерации и за её пределами;

2) совершает сделки;

3) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

4) решает вопросы, связанные с созывом, подготовкой и проведением общих собраний акционеров Банка, иные вопросы, не включенные в компетенцию Совета директоров;

5) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе, увольнении и о предоставлении отпусков, заключает с работниками Банка трудовые договоры (контракты), применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

6) издает приказы о назначении и увольнении руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка и их заместителей;

7) принимает решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживании долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заёмщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

8) принимает решение по вопросам, предусмотренным Кредитной политикой Банка;

9) утверждает тарифы и размеры комиссионного вознаграждения за проведение Банком банковских операций;

10) утверждает процентные ставки по вкладам (депозитам), кредитам, векселям, сберегательным и депозитным сертификатам;

11) утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждаемых общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;

12) утверждает филиалам Банка предельные объемы (лимиты) банковских операций;

13) по согласованию с Советом директоров Банка назначает и освобождает от должности Директора Департамента внутреннего контроля Банка;

14) издает распоряжения о согласовании с Банком России кандидатур на должности заместителей Президента Банка, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка, заместителей главного бухгалтера Банка, руководителя филиала Банка, заместителя руководителя филиала Банка, главного бухгалтера филиала Банка и заместителей главного бухгалтера филиала Банка и подписывает ходатайства в Банк России о согласовании указанных кандидатур;

15) подписывает документы Банка, подлежащие в соответствии с Уставом утверждению общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка;

16) принимает решение об открытии (закрытии) структурных подразделений вне места нахождения Банка (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты);

17) решает вопросы внутреннего контроля, предусмотренные в главе 18 Устава Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

18) распоряжается имуществом и средствами Банка, подписывает от имени Банка договоры, контракты, соглашения, протоколы, акты, отчёты, сметы, платежные, расчетные и иные документы;

19) принимает решения по вопросам, предусмотренным Кредитной политикой Банка;
20) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента.

У кредитной организации-эмитента имеется внутренний документ, устанавливающий правила корпоративного поведения кредитной организации-эмитента – "Основные принципы деятельности"

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации-эмитента.

www.psbank.ru

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации-эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов.

У кредитной организации-эмитента имеется внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации - "Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг".

Текст действующей редакции Устава Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество) АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО), согласованный с Московским ГТУ Банка России 29.08.2005 г., с Изменениями № 1, внесенными в Устав Банка и согласованными 08.09.2005 г. с Московским ГТУ Банка России; с Изменениями № 2, внесенными в Устав Банка и согласованными 23.03.2006 г. с Московским ГТУ Банка России; с Изменениями № 3, внесенными в Устав Банка и согласованными 12.09.2006 г. с Московским ГТУ Банка России; с Изменениями № 4, внесенными в Устав Банка и согласованными 14.09.2006 г. с Московским ГТУ Банка России; с Изменениями № 5, внесенными в Устав Банка и согласованными 28.12.2006 г. с Московским ГТУ Банка России, с Изменениями № 6, внесенными в Устав Банка и согласованными 23.04.2007 г. с Московским ГТУ Банка России, а также иные внутренние документы, регулирующие деятельность органов кредитной организации-эмитента, представлены на странице Банка в сети Интернет.

Иные изменения, кроме указанных выше, в Устав Банка, а также во внутренние документы кредитной организации-эмитента за последний отчетный квартал не вносились.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

www.psbank.ru

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

1. Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента.

1.Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ананьев Алексей Николаевич
Год рождения: 1964 г.
Сведения об образовании: Образование высшее.
Оконченные учебные заведения:
1). Московский ордена Дружбы народов государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза
Дата окончания: 09.06.1987 г.
Квалификация: переводчик-референт по португальскому и английскому языкам
Специальность: иностранные языки
2). Высшая школа бизнеса Чикагского университета (США)
THE GRADUATE SCHOOL OF BUSINESS, THE UNIVERSITY OF CHICAGO, THE UNITED STATES OF AMERICA
Дата окончания: 18.03.2005 г.
Квалификация: Master of Business Administration

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.12.1996	ООО "Техносерв А/С"	Председатель Консультативного Совета

18.04.2002	ЗАО "ТЕХНОСЕРВЪ А/С"	Председатель Консультативного Совета
01.11.2004	ООО “ТехноСерв АС”	Председатель Консультативного Совета
21.04.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Консультант Правления Аппарата Правления
02.08.2006	ОАО «ПО «Пресса-1»	Председатель Совета директоров
20.09.2006	ЗАО “АиФ”	Председатель Совета директоров
20.09.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Председатель Совета директоров
06.12.2006	ООО “ПСЛизинг”	Член Совета директоров
04.05.2007	ЗАО “Управляющая компания “Первая полоса”	Член Совета директоров
29.05.2007	ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ»	Член Совета директоров
13.06.2007	ЗАО “Синтерра”	Председатель Совета директоров
18.06.2007	Открытое акционерное общество “Карачаровский механический завод”	Председатель Совета директоров
19.06.2007	ЗАО “Промсвязьнедвижимость”	Член Совета директоров
29.06.2007	ЗАО “Печатный салон “Экстра Принт”	Член Совета директоров
29.06.2007	ЗАО “Курсив”	Член Совета директоров
29.06.2007	ЗАО “Типография “Экстра М”	Член Совета директоров
29.06.2007	ЗАО “Фуд сервис”	Член Совета директоров
29.06.2007	ЗАО “Экстра М”	Член Совета директоров
29.06.2007	ЗАО “Полиграфический комплекс “Экстра М”	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.08.1998	31.05.2002	ОАО "Тамбовмясопродукт"	член Совета директоров
01.09.1998	17.04.2002	ООО "Техносервъ А/С"	Председатель Консультативного Совета
30.06.2000	07.06.2002	ОАО "ПНЕВМОСТРОЙМАШИНА"	член Совета директоров
07.12.2001	04.06.2003	ЗАО ТД "МИНСК"	член Совета директоров
05.04.2002	28.12.2004	ОАО "Криогенмаш"	член Совета директоров
25.07.2002	29.06.2005	ОАО "ПО "Пресса 1"	член Совета директоров
15.01.2002	23.12.2005	ЗАО "АиФ"	член Совета

			директоров
16.07.2001	19.09.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров
30.11.2006	14.12.2006	ЗАО “Синтерра”	член Совета директоров
06.12.2006	28.05.2007	ООО “ПРОМСВЯЗЬЛИЗИНГ”	член Совета директоров
15.12.2006	05.06.2007	ЗАО “Синтерра”	Председатель Совета директоров
01.06.2007	17.06.2007	Открытое акционерное общество “Карачаровский механический завод”	член Совета директоров
06.06.2007	12.06.2007	ЗАО “Синтерра”	член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

2.Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Зятьков Николай Иванович
Год рождения: 1950 г.
Сведения об образовании: Образование: высшее
Оконченные учебные заведения:
1) Рижский политехнический институт

Дата окончания: 1972 год
Специальность: инженер-строитель
2) Московский Государственный университет им. Ломоносова
Дата окончания: 1980 год
Специальность: журналист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.04.1992	ЗАО "АиФ"	член Совета директоров
15.01.2002	ЗАО "АиФ"	Главный редактор
14.05.2003	ЗАО "АиФ"	Президент
26.06.2003	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.05.1998	14.05.2003	ЗАО "АиФ"	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных	не занимал

законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

3.Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Левковский Александр Анатольевич
Год рождения: 1972 г.
Сведения об образовании: Образование: высшее
Оконченные учебные заведения:
1) Московский экономико-статистический институт
Дата окончания: 10.06.1994 г.
Квалификация: инженер-экономист
Специальность: информационные системы в экономике
2) Государственный университет управления
Дата окончания: 31.10.2002 г.
Присуждена ученая степень кандидата экономических наук 31.10.2002 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.07.2001	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Президент-единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
26.06.2003	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.01.2002	17.04.2002	ЗАО "АиФ"	член Совета директоров
20.02.1998	26.05.2006	АСБ "Бастион"	член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Литвинов Максим Геннадьевич
Год рождения: 1970 г.
Сведения об образовании: Образование: высшее
Оконченные учебные заведения:
1) Университет Дружбы Народов
Дата окончания: 06.1993 г.
Квалификация: факультет Экономики и права
Специальность: Бакалавр экономики
2) Duke University (США), The Fuqua School of Business
Дата окончания: 06.2004 г.
Квалификация: MBA
Специальность: Магистр Делового Администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.04.2007	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Директор по инвестициям Департамента стратегического развития
27.06.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2002	31.05.2004	ООО «Офисный Комфорт»	Финансовый консультант
01.09.2004	29.10.2004	ГУП «Фирма Инпредкадры» Главного производственно-коммерческого управления по обслуживанию дипломатического корпуса при МИДе РФ	Менеджер представительства компании «АКО Пластмо А/с», Дания
12.10.2004	31.05.2005	ООО «Пластмо Профиль»	Генеральный директор
01.06.2005	29.05.2006	ОАО «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Исполнительный директор Департамента корпоративного развития

01.06.2006	01.03.2007	Представительство Компании с ограниченной ответственностью «РЕНОВА ПРОЖДЕКТ ЛИМИТЕД» (Республика Кипр)	Директор по инвестициям

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Харитонов Сергей Сергеевич
Год рождения: 1966 г.
Сведения об образовании: Образование: высшее
Оконченные учебные заведения:
1). Московский финансовый институт (красный диплом)
Дата окончания: 21.06.1990 г.
Квалификация: экономист
Специальность: международные экономические отношения
2). The University of CHICAGO
Дата окончания: 17.03.2006 г.

Квалификация: MBA
Специальность: The Graduate School of Business

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.06.2006	ООО «ТехноСерв АС»	Первый заместитель Председателя Консультативного Совета
30.11.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.09.2001	08.06.2006	ОАО «Аэрофлот»	Заместитель Генерального директора по стратегическому и корпоративному развитию

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Хохряков Павел Степанович
Год рождения: 1972 г.
Сведения об образовании: Образование: высшее
Оконченные учебные заведения:
1) МЭСИ (Московский экономико-статистический институт)
Дата окончания: 09.06.1994 г.
Квалификация: инженер-экономист
Специальность: Информационные системы в экономике (специализация: «Банковское дело»)
2) Высшая школа бизнеса Стенфордского Университета, США
Дата окончания: 13.06.2004 г.
Квалификация: MBA (Магистр делового администрирования).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
14.12.2004	Закрытое акционерное общество «ПромСвязьКапитал»	Президент
26.01.2006	Открытое акционерное общество “Производственное объединение “Пресса-1”	Член Совета директоров
03.05.2006	Открытое акционерное общество криогенного машиностроения	Член Совета директоров
29.06.2006	Открытое акционерное общество “Московское областное предприятие “Союзпечать”	Член Совета директоров
29.06.2006	Открытое акционерное общество “Карачаровский механический завод”	Член Совета директоров
06.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью “ПСЛизинг”	член Совета директоров
14.12.2006	Закрытое акционерное общество “Аргументы и факты”	член Совета директоров
30.03.2007	Закрытое акционерное общество “Промсвязьнедвижимость”	член Совета директоров
04.05.2007	Закрытое акционерное общество “Управляющая компания “Первая полоса”	член Совета директоров
06.06.2007	Закрытое акционерное общество «Синтерра»	член Совета директоров
27.06.2007	Открытое акционерное общество “Волжский абразивный завод”	член Совета директоров
29.05.2007	ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ»	член Совета директоров
27.06.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.08.2002	30.06.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент-Директор Департамента международного бизнеса
01.07.2004	16.11.2004	ЗАО «Старая площадь»	Первый Вице-президент
17.11.2004	13.12.2004	Закрытое акционерное общество «ПромСвязьКапитал»	Первый Вице-президент

12.05.2006	26.06.2007	Открытое акционерное общество “Волжский абразивный завод”	Председатель Совета директоров
23.08.2006	29.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью “Объединенный издательский дом “Медиа-Пресса”	член Совета директоров
20.09.2006	28.06.2007	Закрытое акционерное общество «Издательство газеты «Труд»	Председатель Совета директоров
06.12.2006	28.05.2007	Общество с ограниченной ответственностью “ПРОМСВЯЗЬЛИЗИНГ”	член Совета директоров
22.01.2007	28.06.2007	Закрытое акционерное общество “Курсив”	член Совета директоров
22.01.2007	28.06.2007	Закрытое акционерное общество “Полиграфический комплекс “Экстра М”	член Совета директоров
22.01.2007	28.06.2007	Закрытое акционерное общество “Типография “Экстра М”	член Совета директоров
22.01.2007	28.06.2007	Закрытое акционерное общество “Фуд-Сервис ”	член Совета директоров
22.01.2007	28.06.2007	Закрытое акционерное общество “Экстра М”	член Совета директоров
22.01.2007	28.06.2007	Закрытое акционерное общество “Печатный салон “Экстра-Принт”	член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

2. Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации - эмитента

1.Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Констандян Артём Георгиевич
Год рождения: 1974 г.
Сведения об образовании: Образование: высшее
Оконченные учебные заведения:
1). Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации
Дата окончания: 10.06.1996 г.
Квалификация: экономист
Специальность: мировая экономика
1). Аспирантура Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации
Дата окончания: 17.02.2000 г.
Присуждена ученая степень – Кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.01.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Старший Вице-президент – директор Департамента международного бизнеса
09.08.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.09.2001	01.09.2002	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Главный экономист отдела проектного и структурного финансирования Департамента международного бизнеса
02.09.2002	18.02.2003	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель начальника управления международного финансирования Департамента международного бизнеса
19.02.2003	12.05.2004	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник управления международного

			финансирования Департамента международного бизнеса
13.05.2004	30.11.2004	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель директора – начальник управления международного финансирования Департамента международного бизнеса
01.12.2004	21.07.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор департамента международного бизнеса
22.07.2005	24.01.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент-директор Департамента международного бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

2.Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Краснов Алексей Анатольевич
Год рождения: 1958 г.
Сведения об образовании: Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:
1). Уфимский авиационный институт им. Орджоникидзе
Дата окончания: 28.06.1980 г.
Квалификация: инженер-системотехник
Специальность: автоматизированные системы управления
2). Всероссийский заочный финансово-экономический институт
Дата окончания: 30.11.1994 г.
Квалификация: экономист
Специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Старший Вице-президент-директор Департамента развития филиальной сети
16.11.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.02.2000	19.06.2002	ОАО «Урало-Сибирский Банк»	Вице-президент
12.08.2002	15.09.2002	ОАО Банк «Петрокоммерц»	Директор Регионального департамента
16.09.2002	01.09.2003	ОАО Банк «Петрокоммерц»	Вице-президент
02.09.2003	11.04.2005	ОАО Банк «Петрокоммерц»	Старший Вице-президент
12.04.2005	31.05.2005	ЗАО АКБ «Русь-Банк»	Советник Председателя Правления
01.06.2005	16.09.2005	ЗАО АКБ «Русь-Банк»	Заместитель Председателя Правления
19.09.2005	31.10.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Департамента развития филиальной сети

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента итента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

3.Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Левковский Александр Анатольевич
Год рождения: 1972 г.
Сведения об образовании: Образование: высшее
Оконченные учебные заведения:
1) Московский экономико-статистический институт
Дата окончания: 10.06.1994 г.
Квалификация: инженер-экономист
Специальность: информационные системы в экономике
2) Государственный университет управления
Дата окончания: 31.10.2002 г.
Присуждена ученая степень кандидата экономических наук 31.10.2002 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.07.2001	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Президент-единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
26.06.2003	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.01.2002	17.04.2002	ЗАО "АиФ"	член Совета директоров
20.02.1998	26.05.2006	АСБ "Бастион"	член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Морозова Ирина Викторовна
Год рождения: 1963 г.
Сведения об образовании: Образование: высшее
Оконченные учебные заведения:
Московский ордена Трудового Красного Знамени полиграфический институт
Дата окончания: 20.06.1986 г.
Квалификация: инженер-экономист
Специальность: экономика и организация полиграфической промышленности

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.07.2001	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Главный бухгалтер-директор департамента бухгалтерского учета, отчетности и расчетов
16.07.2001	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):
Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Сенников Дмитрий Сергеевич
Год рождения: 1957 г.
Сведения об образовании: Образование: высшее
Оконченные учебные заведения:
Московский государственный педагогический институт иностранных языков имени Мориса Тореза
Дата окончания: 20.06.1980 г.
Квалификация: переводчик-референт по португальскому и английскому языкам
Специальность: иностранный язык

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.07.2001	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
16.12.2004	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Первый Вице-президент

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.09.2001	25.02.2002	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент-директор департамента по работе с

			корпоративными клиентами
26.02.2002	15.12.2004	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Старший Вице-президент
05.04.2002	28.12.2004	ОАО "Криогенмаш"	член Совета директоров
25.07.2002	29.06.2005	ОАО "ПО "Пресса-1"	член Совета директоров
28.06.2002	26.05.2006	АСБ "Бастион"	член Совета директоров
19.04.2006	27.09.2006	Негосударственный пенсионный фонд "ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ"	член Совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

3. Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Левковский Александр Анатольевич
Год рождения: 1972 г.
Сведения об образовании: Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:
1) Московский экономико-статистический институт
Дата окончания: 10.06.1994 г.
Квалификация: инженер-экономист
Специальность: информационные системы в экономике
2) Государственный университет управления
Дата окончания: 31.10.2002 г.
Присуждена ученая степень кандидата экономических наук 31.10.2002 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.07.2001	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Президент-единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
26.06.2003	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.01.2002	17.04.2002	ЗАО "АиФ"	член Совета директоров
20.02.1998	26.05.2006	АСБ "Бастион"	член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0 шт.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

1. За последний завершенный финансовый год членам Совета директоров Банка выплачено вознаграждение в размере 132 060 000,00 руб. (порядок и размер определены на заседаниях Совета директоров Банка от 03.06.2005 г., Протокол № 17 и от 19.05.2006 г., Протокол № 8; решение о выплате вознаграждения принято годовыми общими собраниями акционеров Банка 29.06.2005 г., Протокол № 9 и 28.06.2006 г., Протокол № 10), выплачена заработная плата за 2006 г. в размере 20 886 654,22 руб. и премия в размере 21 149 761,00 руб.

В текущем финансовом году выплаты вознаграждений членам Совета директоров будут производиться в порядке и размере, рекомендованном Советом директоров и утвержденном решением Общего собрания акционеров Банка.

2. За последний завершенный финансовый год членам Правления выплачено вознаграждение в размере 4 500 000,00 руб. выплачена заработная плата за 2006 г. в размере 56 194 268,09 руб. и премия в размере 41 093 885,00 руб..

В текущем финансовом году предварительных соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Правления не имеется. Оплата труда членов Правления осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Структура органов контроля за финансово - хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Ревизионная комиссия Банка.

Компетенция:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на один год, до следующего годового Общего собрания акционеров. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Внутренний контроль

Внутренний контроль в Банке осуществляют органы внутреннего контроля, в которые входят: органы управления Банка - общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Президент Банка; ревизионная комиссия; главный бухгалтер Банка и его заместители; управляющие филиалами Банка и их заместители, главные бухгалтеры филиалов и их заместители; Департамент внутреннего аудита и контроля; Управление финансового мониторинга; иные подразделения Банка и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

В Банке создан Департамент внутреннего аудита и контроля, основной целью которого является осуществление контроля за качеством и эффективностью финансово-хозяйственной деятельности Банка, надежностью и полнотой финансовой и управленческой информации и соблюдением в ходе осуществления этой деятельности законодательства, иных правовых актов и внутренних процедур. В сферу деятельности Департамента внутреннего аудита и контроля входит содействие органам управления Банка в обеспечении эффективности функционирования Банка в части выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков, а также принятия мер по поддержанию банковских рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

Департамент внутреннего аудита и контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, Положением о Департаменте внутреннего аудита и контроля, утвержденным Советом директоров Банка, и иными внутренними документами Банка об организации внутреннего контроля. Департамент внутреннего аудита и контроля, созданный в результате реорганизации ранее существовавшего Департамента внутреннего контроля, осуществляет свою деятельность с 05 февраля 2007г.

Информация о ключевых сотрудниках приведена в п.5.5.

Основными функциями Департамента внутреннего аудита и контроля являются:

- Проверка и оценка эффективности существующей в Банке системы внутреннего контроля, процессов и процедур внутреннего контроля, разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке;
- Анализ системы распределения полномочий между структурными подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и сделок, исключения конфликта интересов и условий его возникновения путем надлежащего распределения функций и должностных обязанностей между сотрудниками Банка;
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, разработка и предоставление рекомендаций по совершенствованию процедур управления банковскими рисками;
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности Банка и их тестирование, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля использования в Банке автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- Проверка соответствия внутренних нормативных документов Банка законодательным и нормативно - правовым актам Российской Федерации, стандартам саморегируемых организаций;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок;
- Оценка бизнес-процессов Банка и разработка рекомендаций по их оптимизации;
- Проверка соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- Участие в разработке внутренних документов Банка, в части согласования и экспертизы, с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства Российской Федерации и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- Контроль за принятием мер по устранению нарушений, выявленных Департаментом, в ходе проведения проверок деятельности структурных подразделений Банка;
- Другие функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Подотчетность службы внутреннего контроля:

Директор Департамента внутреннего аудита и контроля назначается и освобождается от должности на основании Приказа Президента Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Директор Департамента подчинен и подотчётен Совету директоров Банка. Директор Департамента внутреннего аудита и контроля вправе непосредственно обращаться к Совету директоров и Президенту Банка по вопросам, входящим в компетенцию Департамента, и доводить до сведения Совета директоров и Президента Банка любые предложения по совершенствованию существующих систем, политик, процессов, процедур и методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, относящимся к компетенции Департамента.

Взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора кредитной организации-эмитента.

Международная аудиторская компания KPMG Limited в процессе аудита Банка запрашивает и изучает материалы проверок, произведенных Департаментом внутреннего контроля, по возникающим вопросам руководством Департамента внутреннего контроля даются соответствующие разъяснения.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

У кредитной организации-эмитента имеется внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации – “Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст внутреннего документа кредитной организации-эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

www.psbank.ru

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизор или члены ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента.
1).

ФИО	Дунаева Ольга Александровна
Год рождения	1966
Сведения об образовании	Образование высшее Оконченное учебное заведение: Московский ордена Трудового Красного знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова Дата окончания: 24.06.1987 Квалификация: товаровед высшей квалификации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.03.2007	Закрытое акционерное общество «ПромСвязьКапитал»	Исполнительный директор
30.03.2007	Закрытое акционерное общество “Промсвязьнедвижимость”	член Совета директоров
04.05.2007	Закрытое акционерное общество “Управляющая компания “Первая полоса”	член Совета директоров
01.06.2007	Открытое акционерное общество “Карачаровский механический завод”	член Совета директоров
27.06.2007	Открытое акционерное общество “Волжский абразивный завод”	член Совета директоров
28.06.2007	Открытое акционерное общество “Производственное объединение “Пресса-1”	член Совета директоров
29.06.2007	Закрытое акционерное общество «Аргументы и факты»	член Совета директоров
29.06.2007	Открытое акционерное общество «Московское областное предприятие «Союзпечать»	член Совета директоров
29.06.2007	Закрытое акционерное общество “Издательство газеты “Труд”	член Совета директоров
27.06.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4

23.12.1999	16.12.2002	Закрытое акционерное общество «Рибок Россия»	Генеральный директор
06.01.2004	16.03.2007	Общество с ограниченной ответственностью «ЛВБ»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитент:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0 шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

2).

ФИО	Зудилина Юлия Михайловна
Год рождения	1971
Сведения об образовании	Образование высшее Оконченное учебное заведение: Московский экономико-статистический институт

	Дата окончания: 06.06.1994 Квалификация: инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.02.2002	Негосударственный пенсионный фонд «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ»	член Попечительского Совета
11.01.2006	Закрытое акционерное общество «ПромСвязьКапитал»	Вице-президент-Директор Финансового департамента
20.09.2006	Закрытое акционерное общество «Порт-Альянс»	член Совета директоров
30.03.2007	Закрытое акционерное общество “Промсвязьнедвижимость”	член Совета директоров
15.05.2007	Открытое акционерное общество «Авиаспецмонтаж»	член Совета директоров
01.06.2007	Открытое акционерное общество «Карачаровский механический завод»	член Совета директоров
27.06.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.08.2002	10.07.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Финансового департамента
11.07.2005	31.08.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент
01.09.2005	10.01.2006	Закрытое акционерное общество «ПромСвязьКапитал»	Вице-президент
20.09.2006	28.06.2007	Закрытое акционерное общество “Издательство газеты “Труд”	член Совета директоров
13.12.2006	28.06.2007	Закрытое акционерное общество «Аргументы и факты»	член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0 шт.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

3).

ФИО	Раскатова Анастасия Владимировна
Год рождения	1975
Сведения об образовании	Образование высшее Оконченное учебное заведение: Уральский Государственный Технический Университет и УГТУ-УПИ Дата окончания: 21.06.1997 Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.11.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель директора Финансового департамента-Начальник управления финансово-экономического анализа
27.06.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
26.09.2000	30.07.2002	Екатеринбургский муниципальный банк	Главный специалист информационно-аналитического отдела
01.08.2002	15.09.2002	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Заместитель Директора Департамента пассивных операций
16.09.2002	31.06.2004	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Начальник отдела планирования и анализа финансовой деятельности подразделений банка Финансово-аналитического департамента
01.07.2004	09.01.2006	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Заместитель Директора финансово-аналитического департамента
10.01.2006	25.08.2006	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Директор финансово-аналитического департамента
28.08.2006	28.11.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник управления финансово-экономического анализа

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0 шт.
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0 шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

Персональный состав иных органов кредитной организации-эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью:

Ключевые сотрудники Департамента внутреннего контроля кредитной организации-эмитента:

1).

ФИО	Неверкевич Наталья Владимировна
Год рождения	1974
Сведения об образовании	Образование высшее Оконченное учебное заведение: Белорусский Государственный Экономический Университет, Минск Дата окончания: 21.06.1995 г. Квалификация: экономист-менеджер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.02.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Департамента внутреннего аудита и контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.02.1999	03.01.2003	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Помощник заместителя Председателя Правления в Секретариате
04.01.2003	10.12.2004	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Начальник Отдела международной отчетности и работы с внешними контролирующими

			организациями
01.02.2005	14.09.2005	Акционерный коммерческий банк «МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР» открытое акционерное общество	Начальник Управления аудита и контроля
15.09.2005	10.09.2006	Акционерный коммерческий банк «МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР» открытое акционерное общество	Начальник Департамента внутреннего аудита
11.09.2006	20.10.2006	Акционерный коммерческий банк «МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР» открытое акционерное общество	Начальник службы комплаенс контроля
24.10.2006	04.02.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Департамента внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0 шт.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

2).

ФИО	Богатырева Ольга Петровна
Год рождения	1967
Сведения об образовании	Образование высшее Оконченное учебное заведение: Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. С.Орджоникидзе Дата окончания: 07.06.1990 г. Квалификация: экономист-кибернетик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.02.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель Директора Департамента внутреннего аудита и контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.06.2001	30.06.2004	Московское главное территориальное управление Банка России	Заместитель Начальника Отдела инспектирования кредитных организаций № 3 Операционного управления
01.07.2004	31.08.2005	Акционерный коммерческий банк «МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР» открытое акционерное общество	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
01.09.2005	30.11.2005	Акционерный коммерческий банк «МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР» открытое акционерное общество	Заместитель Начальника Управления методологии и координации проверок Департамента внутреннего аудита
01.12.2005	08.11.2006	Акционерный коммерческий банк «МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР» открытое акционерное общество	Начальник Управления методологии и координации проверок Департамента внутреннего аудита
09.11.2006	04.02.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель Директора Департамента внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0 шт.

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0 шт.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

1). за последний завершенный финансовый год (за 2006 г.) вознаграждение Ревизионной комиссии не выплачивалось. В текущем финансовом году вознаграждение выплачивать не предполагается.
2). За последний завершенный финансовый год (за 2006 г.) сотрудникам Департамента внутреннего контроля выплачена заработная плата в размере 12 059 354,74 руб. и премия в размере 485 193,00 руб.
В текущем финансовом году предварительных соглашений относительно выплаты вознаграждений сотрудникам Департамента внутреннего контроля не имеется. Оплата труда сотрудников Департамента внутреннего контроля осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Наименование показателя	2 кв. 2007 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	5 441
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	74,0
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	911 667,00

Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	610,00
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	912 277,00

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Банк динамично развивается, что требует увеличения численности работников.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники) отражены в п.5.2. настоящего Отчета.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) кредитной организации-эмитента не создавался.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Соглашений или обязательств Банка перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка (приобретения акций Банка), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов Банка, не имеется.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	2
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на отчетную дату	2
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	0

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» (Promsvyaz Capital B.V.)**
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Промсвязь Капитал Б.В. (Promsvyaz Capital B.V.)
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Акционер-нерезидент является юридическим лицом
ИНН (при его наличии)	не предусмотрено
Место нахождения (для юридических лиц)	Принс Бернхардпляйн 200, 1097JB, Амстердам, Нидерланды (Prins Bernhardplein 200, 1097JB, Amsterdam, the Netherlands).
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	84,6800%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	84,6800%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Компания с ограниченной ответственностью «Питерс Интернейшнл Инвестмент Н.В.» (Peters International Investment N.V.)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Питерс Интернейшнл Инвестмент Н.В. (Peters International Investment N.V.)
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Участник-нерезидент является юридическим лицом
ИНН (при его наличии)	не предусмотрено

Место нахождения (для юридических лиц)	Чучубивег 17, Антильские острова, Нидерланды, Кюрасао (Chuchubiweg 17, Curacao, Nederlandse Antillen)
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	-*
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

* законодательством Нидерландов не предусмотрено разделение акций на обыкновенные и привилегированные.

2.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	**Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ (Commerzbank Auslandsbanken Holding AG)**
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	КАХ АГ (CAH AG)
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Акционер-нерезидент является юридическим лицом
ИНН (при его наличии)	не предусмотрено
Место нахождения (для юридических лиц)	Кайзерштрассе 16, 60311, Франкфурт-на-Майне, Германия (Kaiserstrasse 16, 60311 Frankfurt am Main, Germany)
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	15,3200%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	15,3200%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Коммерцбанк Актиенгезельшафт (Commerzbank Aktiengesellschaft)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG)
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Участник-нерезидент является юридическим лицом
ИНН (при его наличии)	не предусмотрено
Место нахождения (для юридических лиц)	Кайзерштрассе 16, 60311, Франкфурт-на-Майне, Германия (Kaiserstrasse 16, 60311 Frankfurt am Main, Germany)
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	-*
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

* законодательством Германии не предусмотрено разделение акций на обыкновенные и привилегированные.

Акций Банка, составляющих не менее 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций, зарегистрированных в реестре акционеров Банка на имя номинального держателя, не имеется.

Информация о номинальных держателях:
Номинальные держатели в реестре акционеров Банка не зарегистрированы.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0%
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	нет
Место нахождения	нет
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	нет

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Уставом Банка ограничения не устанавливались.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Банком России и федеральными законами устанавливается предельный размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.
Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.
Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные

объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании, соответственно, законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, имеются иные ограничения на участие в уставном капитале Банка:

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- приобретение акций (долей) Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка;
- иные ограничения, закрепленные Уставом Банка.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации-эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации-эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации-эмитента, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
22.05.02	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис”	1. ООО “Связьторгсервис”	12,938	12,938
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь”	2. ООО “Электротехсвязь”	11,838	11,838
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	3. ООО “Техносвязьинформ”	11,754	11,754
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	4. ООО “ТФК “Контраст”	11,365	11,365
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи”	5. ООО “Региональный центр связи”	11,077	11,077
	6. Общество с ограниченной ответственностью “Пневмо-Сервис”	6. ООО “Пневмо-Сервис”	10,663	10,663
	7. Общество с ограниченной ответственностью “ЦТК “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ”	7. ООО “ЦТК “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ”	10,371	10,371
	8. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	8. ООО “Звездочка”	7,881	7,881
	9. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	9. ООО “Двадцать второй век”	6,9	6,9
04.01.03	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис”	1. ООО “Связьторгсервис”	12,8598	12,8598
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь”	2. ООО “Электротехсвязь”	11,8806	11,8806
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	3. ООО “Техносвязьинформ”	11,8176	11,8176
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”	11,2965	11,2965
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи”	5. ООО “Региональный центр связи”	11,0107	11,0107
	6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС”	6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС”	10,5989	10,5989
	7. Общество с ограниченной ответственностью “ЦЕНТРАЛЬНАЯ ТЕЛЕФОННАЯ КОМПАНИЯ “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ”	7. ООО “ЦТК “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ”	10,4434	10,4434

	8. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка” 9. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	8. ООО “Звездочка” 9. ООО “Двадцать второй век”	7,9513 6,9595	7,9513 6,9595
20.02.03	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис” 2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь” 3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ” 4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст” 5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи” 6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС” 7. Общество с ограниченной ответственностью “ЦЕНТРАЛЬНАЯ ТЕЛЕФОННАЯ КОМПАНИЯ “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ” 8. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка” 9. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	1. ООО “Связьторгсервис” 2. ООО “Электротехсвязь” 3. ООО “Техносвязьинформ” 4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” 5. ООО “Региональный центр связи” 6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС” 7. ООО “ЦТК “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ” 8. ООО “Звездочка” 9. ООО “Двадцать второй век”	12,8598 11,8806 11,8176 11,2965 11,0107 10,5989 10,4434 7,9513 6,9595	12,8598 11,8806 11,8176 11,2965 11,0107 10,5989 10,4434 7,9513 6,9595
05.03.03	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис” 2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь” 3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ” 4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст” 5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи” 6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС” 7. Общество с ограниченной ответственностью “ЦЕНТРАЛЬНАЯ ТЕЛЕФОННАЯ КОМПАНИЯ “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ” 8. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка” 9. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	1. ООО “Связьторгсервис” 2. ООО “Электротехсвязь” 3. ООО “Техносвязьинформ” 4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” 5. ООО “Региональный центр связи” 6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС” 7. ООО “ЦТК “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ” 8. ООО “Звездочка” 9. ООО “Двадцать второй век”	12,8598 11,8806 11,8176 11,2965 11,0107 10,5989 10,4434 7,9513 6,9595	12,8598 11,8806 11,8176 11,2965 11,0107 10,5989 10,4434 7,9513 6,9595
02.06.03	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис” 2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь” 3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ” 4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст” 5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи” 6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС” 7. Общество с ограниченной ответственностью “ЦЕНТРАЛЬНАЯ ТЕЛЕФОННАЯ КОМПАНИЯ “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ” 8. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка” 9. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	1. ООО “Связьторгсервис” 2. ООО “Электротехсвязь” 3. ООО “Техносвязьинформ” 4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” 5. ООО “Региональный центр связи” 6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС” 7. ООО “ЦТК “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ” 8. ООО “Звездочка” 9. ООО “Двадцать второй век”	12,8598 11,8806 11,8176 11,2965 11,0107 10,5989 10,4434 7,9513 6,9595	12,8598 11,8806 11,8176 11,2965 11,0107 10,5989 10,4434 7,9513 6,9595
24.09.03	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис” 2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь” 3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ” 4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст” 5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи” 6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС” 7. Общество с ограниченной ответственностью “ЦЕНТРАЛЬНАЯ ТЕЛЕФОННАЯ КОМПАНИЯ “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ” 8. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	1. ООО “Связьторгсервис” 2. ООО “Электротехсвязь” 3. ООО “Техносвязьинформ” 4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” 5. ООО “Региональный центр связи” 6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС” 7. ООО “ЦТК “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ” 8. ООО “Звездочка”	12,8616 11,8821 11,8157 11,2969 11,0106 10,5997 10,4462 7,9519	12,8616 11,8821 11,8157 11,2969 11,0106 10,5997 10,4462 7,9519

	9. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	9. ООО “Двадцать второй век”	6,9599	6,9599
16.12.03	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис”	1. ООО “Связьторгсервис”	12,8616	12,8616
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь”	2. ООО “Электротехсвязь”	11,8821	11,8821
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	3. ООО “Техносвязьинформ”	11,8157	11,8157
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”	11,2969	11,2969
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи”	5. ООО “Региональный центр связи”	11,0106	11,0106
	6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС”	6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС”	10,5997	10,5997
	7. Общество с ограниченной ответственностью “ЦЕНТРАЛЬНАЯ ТЕЛЕФОННАЯ КОМПАНИЯ “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ”	7. ООО “ЦТК “КОНТРАСТ-ТЕЛЕКОМ”	10,4462	10,4462
	8. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	8. ООО “Звездочка”	7,9519	7,9519
	9. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	9. ООО “Двадцать второй век”	7,0844	7,0844
23.03.04	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис”	1. ООО “Связьторгсервис”	12,8616	12,8616
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь”	2. ООО “Электротехсвязь”	11,8821	11,8821
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	3. ООО “Техносвязьинформ”	11,8157	11,8157
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”	11,2969	11,2969
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи”	5. ООО “Региональный центр связи”	11,0106	11,0106
	6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС”	6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС”	10,5997	10,5997
	7. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	7. ООО “Звездочка”	7,9519	7,9519
	8. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	8. ООО “Двадцать второй век”	17,5306	17,5306
04.06.04	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис”	1. ООО “Связьторгсервис”	12,8616	12,8616
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь”	2. ООО “Электротехсвязь”	11,8821	11,8821
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	3. ООО “Техносвязьинформ”	11,8157	11,8157
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”	11,2969	11,2969
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи”	5. ООО “Региональный центр связи”	11,0106	11,0106
	6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС”	6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС”	10,5997	10,5997
	7. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	7. ООО “Звездочка”	7,9519	7,9519
	8. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	8. ООО “Двадцать второй век”	17,5306	17,5306
31.08.04	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис”	1. ООО “Связьторгсервис”	12,8616	12,8616
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь”	2. ООО “Электротехсвязь”	11,8821	11,8821
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	3. ООО “Техносвязьинформ”	11,8157	11,8157
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”	11,2969	11,2969
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи”	5. ООО “Региональный центр связи”	11,0106	11,0106
	6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС”	6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС”	10,5997	10,5997
	7. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	7. ООО “Звездочка”	7,9519	7,9519
	8. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	8. ООО “Двадцать второй век”	17,5306	17,5306

21.10.04	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис”	1. ООО “Связьторгсервис”	12,8616	12,8616
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь”	2. ООО “Электротехсвязь”	11,8821	11,8821
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	3. ООО “Техносвязьинформ”	11,8157	11,8157
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”	11,2969	11,2969
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи”	5. ООО “Региональный центр связи”	11,0106	11,0106
	6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС”	6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС”	10,5997	10,5997
	7. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	7. ООО “Звездочка”	7,9519	7,9519
	8. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	8. ООО “Двадцать второй век”	17,5306	17,5306
10.11.04	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис”	1. ООО “Связьторгсервис”	12,8616	12,8616
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь”	2. ООО “Электротехсвязь”	11,8821	11,8821
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	3. ООО “Техносвязьинформ”	11,8157	11,8157
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”	11,2969	11,2969
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи”	5. ООО “Региональный центр связи”	11,0106	11,0106
	6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС”	6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС”	10,5997	10,5997
	7. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	7. ООО “Звездочка”	7,9519	7,9519
	8. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	8. ООО “Двадцать второй век”	17,5306	17,5306
17.03.05	1. Общество с ограниченной ответственностью “Связьторгсервис”	1. ООО “Связьторгсервис”	12,8993	12,8993
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Электротехсвязь”	2. ООО “Электротехсвязь”	11,9185	11,9185
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	3. ООО “Техносвязьинформ”	11,8521	11,8521
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	4. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”	11,3312	11,3312
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Региональный центр связи”	5. ООО “Региональный центр связи”	11,0431	11,0431
	6. Общество с ограниченной ответственностью “ПНЕВМО-СЕРВИС”	6. ООО “ПНЕВМО-СЕРВИС”	10,6303	10,6303
	7. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	7. ООО “Звездочка”	7,9734	7,9734
	8. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	8. ООО “Двадцать второй век”	17,5814	17,5814
18.04.05	1. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	1. ООО “Техносвязьинформ”	19,4182	19,4182
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	2. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”	20,0000	20,0000
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	3. ООО “Звездочка”	20,0000	20,0000
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	4. ООО “Двадцать второй век”	20,0000	20,0000
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Транссвязьсервис ”	5. ООО “Транссвязьсервис”	20,0000	20,0000
23.05.05	1. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	1. ООО “Техносвязьинформ”	19,4182	19,4182
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	2. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”	20,0000	20,0000
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	3. ООО “Звездочка”	20,0000	20,0000
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	4. ООО “Двадцать второй век”	20,0000	20,0000
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Транссвязьсервис ”	5. ООО “Транссвязьсервис”	20,0000	20,0000
25.05.06	1. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	1. ООО “Техносвязьинформ”	19,7240	19,7240
	2. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст”	2. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст”	16,3493	16,3493
	3. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка”	3. ООО “Звездочка”	20,0000	20,0000
	4. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век”	4. ООО “Двадцать второй век”	20,0000	20,0000
	5. Общество с ограниченной ответственностью “Транссвязьсервис ”	5. ООО “Транссвязьсервис”	20,0000	20,0000
04.07.06	1. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ”	1. ООО “Техносвязьинформ”	19,7240	19,7240
	2. Общество с ограниченной ответственностью	2. ООО “Торгово-финансовая	16,3493	16,3493

	“Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка” 4. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век” 5. Общество с ограниченной ответственностью “Транссвязьсервис ”	компания “Контраст” 3. ООО “Звездочка” 4. ООО “Двадцать второй век” 5. ООО “Транссвязьсервис”	20,0000 20,0000 20,0000	20,0000 20,0000 20,0000
27.09.06	1. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ” 2. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка” 4. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век” 5. Общество с ограниченной ответственностью “Транссвязьсервис ”	1. ООО “Техносвязьинформ” 2. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. ООО “Звездочка” 4. ООО “Двадцать второй век” 5. ООО “Транссвязьсервис”	19,7240 16,3493 20,0000 20,0000 20,0000	19,7240 16,3493 20,0000 20,0000 20,0000
14.05.07	1. Общество с ограниченной ответственностью “Техносвязьинформ” 2. Общество с ограниченной ответственностью “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. Общество с ограниченной ответственностью “Звездочка” 4. Общество с ограниченной ответственностью “Двадцать второй век” 5. Общество с ограниченной ответственностью “Транссвязьсервис ” 6. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 7. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. ООО “Техносвязьинформ” 2. ООО “Торгово-финансовая компания “Контраст” 3. ООО “Звездочка” 4. ООО “Двадцать второй век” 5. ООО “Транссвязьсервис” 6. Промсвязь Капитал Б.В. 7. КАХ АГ	15,1873 14,3280 14,8601 15,0652 14,8601 10,3793 15,3200	15,1873 14,3280 14,8601 15,0652 14,8601 10,3793 15,3200
31.05.07	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6800 15,3200	84,6800 15,3200
05.06.07	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6800 15,3200	84,6800 15,3200

После 05.06.2007 г. списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, не составлялись.

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	2 кв. 2007 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией-эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента, штук/руб.	4/411 616,99
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией-эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	4/411 616,99
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией-эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации-эмитента), штук/руб.	4/411 616,99
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией-эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента, штук/руб.	0/0

Сделок (группы взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, определенной по данным её бухгалтерской

отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом за 2 кв. 2007 г., нет.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

ПОКАЗАТЕЛЬ	2 КВ. 2007 Г.
ОБЩАЯ СУММА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	**6 831 313**
В ТОМ ЧИСЛЕ ПРОСРОЧЕННАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	**0**

Структура дебиторской задолженности кредитной организации-эмитента на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2007 г.	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	51 667	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	1 140 224	4 066 077
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 353	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	8 741	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	147 294	0

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	500	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	532	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3 294	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	38 335	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	1 303 491	69 805
в том числе просроченная	0	X
Итого	2 695 431	4 135 882
в том числе итого просроченная	0	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.07.2007 г.:

1).

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	HIGHLANDERS ENTERPRISES LIMITED
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	HIGHLANDERS ENTERPRISES LTD
Место нахождения (для юридического лица)	7 Welbeck Street, London, W1G 9YE,United Kingdom
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	946 021
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

2).

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	EUROTECH TRADERS LIMITED H
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	EUROTECH TRADERS LTD H
Место нахождения (для юридического лица)	4th Floor, Lawford House, Albert Olace, London N3 1QA, United Kingdom 7 Ki

Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 183 967
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента представляется в следующем составе:

а) копия бухгалтерского отчета кредитной организации-эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения ежеквартального отчета, была представлена в составе ежеквартального отчета за 1 квартал 2007 года.

б) неконсолидированная финансовая отчетность АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на русском языке представлена в виде Приложения № 1 в п.8.10. “Иные сведения”.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента представляется в следующем объеме:

а) бухгалтерский баланс Банка по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” (графы 1,11,12,13) по состоянию на 01.07.2007 г. и Отчет о прибылях и убытках Банка по форме 0409102, установленнsv Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У по состоянию на 01.07.2007 г. представлены соответственно в виде Приложения № 2 и Приложения № 3 в п.8.10. “Иные сведения”.

б) квартальная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США не предоставляется.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента представляется в следующем составе:

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний завершенный финансовый год, подготовленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, не составляется на основании Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П (в ред. от 18.02.2005 г.) “О консолидированной отчетности”.

б) консолидированная финансовая отчетность АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на русском языке представлена в виде Приложения № 4 в п.8.10. “Иные сведения”.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учётная политика

На основании требований законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете в кредитной организации-эмитенте была принята Учетная политика на 2007 г., которая утверждена Приказом Президента Банка № 206/17 от 29.12.2006 г.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, на текущий 2007 финансовый год по сравнению с завершенным финансовым годом не вносились.

В течение второго квартала 2007 года изменения в принятую Учетную политику на 2007 г. не вносились.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета имущества и финансовых результатов деятельности Банка отсутствуют.

Учетная политика на 2007 год:

1.Принципы учета и оценки статей баланса

1.1. Общие принципы оценки имущества Банка

К имуществу Банка относятся:

основные средства;

нематериальные активы;

материальные запасы.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от акционеров в счет вкладов в уставный капитал Банка, получении по договору дарения, а также в иных случаях безвозмездного получения и других поступлений.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (без учета налога на добавленную стоимость).

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная акционерами его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является рыночная цена идентичного имущества на дату принятия к учету.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

1.2. Методы оценки видов имущества Банка

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (без налога на добавленную стоимость).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Переоценка основных средств Банка производится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (без налога на добавленную стоимость).

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость), которая определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку.

1.3. Методы оценки участия Банка в уставном капитале других организаций

Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения Банка в уставный капитал других организаций отражаются по фактическим затратам Банком средств на участие в их уставном (складочном) капитале.

1.4.Методы оценки вложений в ценные бумаги

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

по цене приобретения;

по рыночной цене.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия Банка отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).

Котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи и зачисленные в торговый портфель Банка, учитываются только по рыночной цене.

Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи и приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются по цене приобретения (сумме основного долга).
При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего государственного валютного займа, векселя с оговоркой эффективного платежа в иностранной валюте), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).
Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.
Векселя, номинированные в иностранной валюте, без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, местом платежа по которым является территория Российской Федерации, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.
Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

1.5. Методы оценки прочих финансовых вложений

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов.
Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, отражаются в бухгалтерском учете по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

1.6. Методы оценки обязательств Банка

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, отражаются в бухгалтерском учете по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

1.7. Метод определения доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка относятся на счета по их учету по «кассовому» методу, то есть после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

В течение отчетного года суммы, излишне отнесенные на доходы и расходы Банка, сторнируются исправительными проводками по соответствующим счетам доходов и расходов. В случае обнаружения в отчетном году доходов и расходов, относящихся к прошлому году (в том числе ошибочно отнесенных на счета доходов и расходов в прошлом году), исправительные проводки совершаются по счетам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, открываемых в разрезе видов доходов и расходов. Исправительные проводки по доходам и расходам в иностранной валюте отражаются в Бухгалтерском учете в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату первоначального отнесения на счета по учету доходов и расходов.

Расходы, подлежащие возмещению, отражаются на счетах расходов Банка. Доходы, поступающие в возмещение указанных расходов, отражаются на соответствующих счетах доходов Банка.

2. Порядок и периодичность формирования финансовых результатов Банка и годового бухгалтерского отчета

2.1. Формирование финансовых результатов Головного Банка (Филиалов Банка) производится ежеквартально.

2.2. Счета по учету доходов и расходов Головного Банка (Филиалов Банка) закрываются ежеквартально в последний календарный день квартала путем перечисления сумм на балансовые счета № 70301 «Прибыль отчетного года» или № 70401 «Убытки отчетного года».

2.3. Перенос остатков с балансовых счетов № 61306 и № 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте» и балансовых счетов № 61308 и № 61408 «Переоценка драгоценных металлов» на счета по учету доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний календарный день каждого месяца.

2.4. Филиалы Банка в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс Головного Банка финансового результата Филиалов Банка осуществляется в последний рабочий день отчетного года, что ежегодно конкретизируется распорядительным документом по Банку.

2.5. Передача Филиалами на баланс Головного Банка финансового результата отражается в бухгалтерском учете Банка в корреспонденции со счетами по учету расчетов с Филиалами.

После передачи финансового результата остатки средств, числящихся на счетах по учету прибыли (убытков) отчетного года, переносятся соответственно на счета по учету прибыли (убытков) предшествующих лет.

2.6. Годовой бухгалтерский отчет Банка составляется в срок до 15 апреля года, следующего за отчетным, в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 17 декабря 2004 года № 1530-У.

Годовой бухгалтерский отчет Банка составляется с учетом событий после отчетной даты.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.2007 г.	На 01.07.2007 г.
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества (зданий) на дату окончания отчетного квартала (без земли)	1 071 168	4 316 036
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	29 003	166 486

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации-эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Приобретений или выбытия по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, за отчетный период не было.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Иных существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Участие кредитной организации-эмитента в судебных процессах в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента, отсутствует.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: 5 120 750 000,00 рублей

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	5 120 750
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации:

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации:

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации – эмитента, нет.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации – эмитента, нет.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации – эмитента, нет.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации

За пределами Российской Федерации акции кредитной организации - эмитента не обращаются.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента

За пределами Российской Федерации акции кредитной организации - эмитента не обращаются.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

За пределами Российской Федерации акции кредитной организации - эмитента не обращаются.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Размер уставного капитала Банка за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также на дату окончания отчетного квартала

(тыс. руб.)

на 01.01.2003	на 01.01.2004	на 01.01.2005	на 01.01.2006	на 01.01.2007	на 01.07.2007
1 189 750	1 204 750	1 804 750	3 804 750	5 120 750	5 120 750

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
16.08.2002	1 189 750	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	12.04.2002 Протокол №1	1 189 750
26.06.2003	1 204 750	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	12.03.2003 Протокол №2	1 204 750
29.12.2004	1 804 750	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	21.09.2004 Протокол №4	1 804 750
22.07.2005	3 804 750	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	11.05.2005 Протокол №8	3 804 750
30.11.2006	5 120 750	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	30.08.2006 Протокол №11	5 120 750

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

На 01.07.2007 г. (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного периода (на 01.04.2007 г.)		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного периода (на 01.07.2007 г.)	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/сч 10701)	не менее 256 037,5 (не менее 5% от УК Банка) на конец года	287 014	5,60	-	-	287 014	5,60
Фонды специального назначения (б/сч 10702)	не устанавливался	488	0,01	500	835	153	0,003
Фонды накопления (б/сч 10703)	не устанавливался	2 047 226	39,98	-	15 500	2 031 726	39,68
Другие фонды (б/сч 10704)	не устанавливался	36 833	0,72	15 330	49 776	2 387	0,05

Направления использования средств фондов.

Фонды специального назначения в сумме 835 тыс. руб. в отчетном периоде направлялись на выплату

материальной помощи сотрудникам Банка.
Из Фонда отчислений на благотворительные цели средства в сумме 49 447 тыс. рус. направлялись на благотворительные цели.
В отчетном периоде формирование фондов не производилось, но было произведено перераспределение средств между Фондом накопления и Фондом отчислений на благотворительные цели в сумме 15 000 тыс. руб. и Фондом специального назначения в сумме 500 тыс. руб.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации-эмитента: Общее собрание акционеров Банка.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Порядок созыва и проведения общих собраний акционеров Банка регламентируется “Положением об общем собрании акционеров АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)», утвержденным внеочередным общим собранием акционеров Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество) 30.01.2003 г.

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания:

Для участия в общем собрании акционеров на основании данных реестра акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном п.2 ст.53 ФЗ “Об акционерных обществах”, - более чем за 65 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных п.2 и п.8 ст.53 ФЗ “Об акционерных обществах”, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

Лица, (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания акционеров кредитной организации-эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Исходящее от акционеров (акционера) требование о созыве внеочередного собрания должно содержать имена (наименования) данных акционеров (акционера) и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций и подписывается лицами (лицом), требующими его созыва. Если указанное требование подписывается представителем акционера, к нему прилагается доверенность на совершение соответствующих действий или иные документы, удостоверяющие право представителя действовать от имени акционера. В требовании о проведении внеочередного собрания должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. Внеочередное собрание, созываемое на основании вышеуказанного требования (в случае удовлетворения требования Советом директоров), должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования. Созыв внеочередного общего собрания акционеров осуществляется Советом директоров Банка.

Порядок определения даты проведения собрания акционеров кредитной организации-эмитента:

Дата проведения общего собрания определяется Советом директоров в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, вправе внести в письменной форме вопросы в повестку дня годового общего собрания. Предложения о внесении вопросов в повестку дня годового собрания должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. Число голосующих акций, принадлежащих акционеру, подписавшему предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания, определяется на дату внесения предложения в Банк.

Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня годового общего собрания, а также в случае отсутствия таких предложений Совет директоров вправе включать в повестку дня годового общего собрания вопросы и варианты решения по ним по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания акционеров, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка, могут ознакомиться с

информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указываются в сообщении о проведении общего собрания. Указанная информация (материалы) также доступна лицам, принимающим участие в общем собрании, во время его проведения. По требованию данных лиц Банк обязан предоставить им копии указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации-эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров Банка.

Любой акционер Банка может ознакомиться с решениями, принятыми на общем собрании акционеров, ознакомившись с протоколом общего собрания акционеров, который составляется не позднее 15 дней после его закрытия, или 15 дней с даты окончания приема бюллетеней для заочного голосования в случае проведения общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

1).

Полное фирменное наименование	Общество с Ограниченной Ответственностью Частное охранное предприятие "Пересвет"
Сокращенное наименование	ООО ЧОП "Пересвет"
Место нахождения	Российская Федерация, 600025, г.Владимир, Октябрьский пр-т, д. 25
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

2).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие "Витязь"
Сокращенное наименование	ООО ЧОП "Витязь"
Место нахождения	Российская Федерация, 180000, г.Псков, ул. Некрасова, д. 38/25
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	для неакционерного общества не приводится

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

3).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие "КОДАР"
Сокращенное наименование	ООО ЧОП "КОДАР"
Место нахождения	Российская Федерация, 191186, г.Санкт-Петербург, ул.Миллионная, д.38
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

4).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие "Бета-ПСБ"
Сокращенное наименование	ООО ЧОП "Бета-ПСБ"
Место нахождения	Российская Федерация, 173000, г. Великий Новгород, ул. Славная, д. 46
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

5).

Полное фирменное наименование	Акционерный социальный банк "Бастион" (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	АСБ "Бастион"
Место нахождения	Российская Федерация, 392000, г.Тамбов, ул.Советская, д.125
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	9,267%

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	9,267%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

6).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью ЧАСТНОЕ ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "МУСОН"
Сокращенное наименование	ООО ЧОП "МУСОН"
Место нахождения	Российская Федерация, 109052, г.Москва, ул. Смирновская, д.10, стр.22
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

7).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие "Спартак"
Сокращенное наименование	ЧОП "Спартак"
Место нахождения	Российская Федерация, 630054, г.Новосибирск, ул. Серафимовича, д.1/3
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

8).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие “Страж”
Сокращенное наименование	ООО ЧОП “Страж”

Место нахождения	Российская Федерация, 344022, г.Ростов-на-Дону, проспект Кировский, д.42
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

9).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие “ПСБ Заслон”
Сокращенное наименование	ООО ЧОП “ПСБ Заслон”
Место нахождения	Российская Федерация, 400005, г.Волгоград, проспект им. В.И. Ленина, д.62
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

10).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие “Ястреб”
Сокращенное наименование	ООО ЧОП “Ястреб”
Место нахождения	Российская Федерация, 150003, г.Ярославль, ул. Республиканская, д.16
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

11).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Охранное предприятие “Баярд ”
Сокращенное наименование	ООО ОП “Баярд ”
Место нахождения	Российская Федерация, 394006, г.Воронеж, ул. 20 лет Октября, д.78
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией-эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, нет.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Объект присвоения кредитного рейтинга - кредитная организация-эмитент.

1.1. **Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

По состоянию на 01.07.2007 г. «Промсвязьбанк» (ЗАО) имеет следующие международные рейтинги, присвоенные ему агентством Fitch Raitings Ltd.:

- Foreign Currency Short-term senior (Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте) - на уровне "B";
- Foreign Currency Long-term Issuer Default Rating (Долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте) – на уровне "B+";
- Issuer Default Rating (Outlook) (Прогноз по рейтингу дефолта) – Stable (Стабильный);
- Individual (Индивидуальный) на уровне - "D";
- Support (Рейтинг поддержки) на уровне - "5".

1.2. **История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала.**

В 1999 г. агентством "Thomson BankWatch-BREE Ltd." Банку были присвоены следующие международные рейтинги:

- LC-"3" - Shot-term Local Currency rating (Краткосрочный рейтинг в национальной валюте);
- IC-"D" - Intracountry Issuer raiting (Внутристрановой рейтинг);
- "CCC" - Senior Debt raiting (Долгосрочный рейтинг).

В начале 2000 г. рейтинги были подтверждены на том же уровне. В ноябре 2000 г. в связи с тем, что агентство Thomson BankWatch-BREE Ltd. было поглощено агентством Fitch Raitings Ltd., международные рейтинги Банка были пересмотрены агентством Fitch Raitings Ltd. на нижеследующие:

- Внутристрановой рейтинг был заменен на Individual (Индивидуальный рейтинг) на уровне "D" и Support (Рейтинг поддержки), который не был присвоен;
- Long-term raiting (Долгосрочный рейтинг) был повышен до уровня "CCC+";
- Long-term raiting Outlook (Прогноз долгосрочного рейтинга) - Stable (Стабильный).

В сентябре 2001 г. агентством Fitch Raitings Ltd. были присвоены следующие международные рейтинги:

- Foreign Currency Short-term senior (Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте) - на уровне "C";
- Foreign Currency Long-term senior (Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте) - на уровне "CCC+";
- Long-term Raitings Outlook (Прогноз долгосрочного рейтинга) - Positive (Позитивный);
- Individual (Индивидуальный) на уровне "D";
- Support (Рейтинг поддержки) на уровне "5T".

В октябре 2002 г. агентством Fitch Raitings Ltd. Банку были присвоены следующие международные

рейтинги:
- Foreign Currency Short-term senior (Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте) - на уровне "B";
- Foreign Currency Long-term senior (Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте) - на уровне "B-";
- Long-term Raitings Outlook (Прогноз долгосрочного рейтинга) - Stable (Стабильный);
- Individual (Индивидуальный) - на уровне "D";
- Support (Рейтинг поддержки) - на уровне "5T".

В декабре 2003 г. агентством Fitch Raitings Ltd. Банку были присвоены следующие международные рейтинги:
- Foreign Currency Short-term senior (Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте) - на уровне "B";
- Foreign Currency Long-term senior (Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте) - на уровне "B-";
- Long-term Raitings Outlook (Прогноз долгосрочного рейтинга) - Positive (Позитивный);
- Individual (Индивидуальный) на уровне - "D";
- Support (Рейтинг поддержки) на уровне - "5".

Следующее изменение (повышение) рейтингов произошло 27.05.2004 г.:
- Foreign Currency Short-term senior (Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте) - на уровне "B";
- Foreign Currency Long-term senior (Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте) - на уровне "B";
- Long-term Raitings Outlook (Прогноз долгосрочного рейтинга) - Stable (Стабильный);
- Individual (Индивидуальный) на уровне - "D";
- Support (Рейтинг поддержки) на уровне - "5".

23 февраля 2006 г. агентство Fitch Raitings Ltd. произвело замену прежнего долгосрочного рейтинга на новый индивидуальный рейтинг дефолта (Individual Default Rating). При замене уровень кредитного рейтинга Банка не изменился и дополнительного рейтингового исследования не производилось, операция носила технический характер.

04 октября 2006 г. агентство Fitch Raitings Ltd. Заменило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте (Foreign Currency Long-term Issuer Default Rating) с уровня “B” до уровня “B+”.

05 декабря 2006 г. изменился прогноз по рейтингу дефолта эмитента в иностранной валюте (Issuer Default Rating) со Стабильного (Stable) на Позитивный (Positive).

07 мая 2007 г. агентство Fitch Ratings изменило прогноз по рейтингу с «Позитивного» на «Стабильный».

1.3. **Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги.**

Агентство Fitch Raitings Ltd. предоставляет АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) услуги по присвоению международного рейтинга Fitch с 2001 года по настоящее время.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Fitch Raitings Ltd.
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Fitch
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Eldon House, 2 Eldon Street London EC2M 7UA United Kindom of England.

1.4. **Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.**

Процесс присвоения кредитного рейтинга проходит несколько последовательных стадий и начинается с тщательного изучения культурной, политической и экономической среды в стране нахождения эмитента. Используя эти данные как контекст анализа, агентство исследует отрасль, которую представляет компания-эмитент. Агентство направляет Банку “Анкету компании “ФИТЧ” для российских банков”, на основе которой Банк предоставляет ему свои расчеты и данные, используемые в работе.

Кроме того, специалисты агентства организуют предварительную, а затем формальную встречу с представителями высшего руководства Банка, на которой обсуждаются следующие основные вопросы: общие сведения и история компании, корпоративная стратегия, блок операционных вопросов, финансовое управление и политика в области финансовой отчетности.

Аналитический процесс включает в себя анализ данных, полученных из анкеты и в процессе встречи с представителями Банка, по следующим основным направлениям: доля рынка и положение среди конкурентов; структура затрат; финансирование / фондирование / диверсификация ссудного и заемного портфелей; ликвидность и управление активами/пассивами; капитал / структура собственности / уровень капитализации; финансовые результаты и доходы; качество менеджмента; стратегическое управление; анализ рисков.

Решение по присвоению рейтинга принимается рейтинговым Кредитным комитетом в Лондоне на базе предварительно сформированного одним из аналитиков “ФИТЧ” рейтингового отчета.

Сразу после принятия решения агентство сообщает руководству Банка присвоенный рейтинг и дает его обоснование. Затем “ФИТЧ” открывает рейтинг для всех заинтересованных инвесторов через пресс-релизы,

рассылаемые в ведущие финансовые издания мира, и через собственные публикации.

2.1. **Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

По состоянию на 01.07.2007 г. АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) имеет следующие международные рейтинги, присвоенные ему агентством Moody's Investors Service:

- Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте "Ba3". Прогноз (Outlook) – Позитивный (Positive);
- Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте "Not Prime (NP)". Прогноз (Outlook) – Позитивный (Positive);
- Рейтинг финансовой устойчивости (Bank Financial Strength) - "D-". Прогноз (Outlook) – Позитивный (Positive).

2.2. **История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала.**

Рейтинги впервые были присвоены Банку агентством Moody's 07.06.2004 г. Значения кредитных рейтингов находились на следующих уровнях:

- долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте "B1";
- краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте "NP";
- рейтинг финансовой устойчивости "E+".

Прогноз по всем рейтингам стабильный.

22.12.2005 г. агентством Moody's Investors Service Банку были присвоены международные рейтинги, действующие и на конец 1 квартала 2006 г.

07 декабря 2006 г. агентство Moody's Investors Service изменило прогноз по Рейтингу долгосрочных депозитов в иностранной валюте (Ba3) со Стабильного (Stable) на Позитивный (Positive).

04 мая 2007 г. агентство Moody's Investors Service изменило прогноз по рейтингу по краткосрочным депозитам в иностранной валюте со «Стабильного» на «Позитивный».

2.3. **Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги.**

Агентство Moody's Investors Service предоставляет АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) услуги по присвоению международного рейтинга с 07.06.2004 г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Moody's Investors Service
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Minster Court, Mincing Lane, London EC3R 7XB, United Kindom of England

2.4. **Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.**

Методика присвоения кредитного рейтинга агентством Moody's основана на всестороннем анализе финансового положения и результатов деятельности по международным стандартам бухгалтерского учета и дополнительных сведений, представляемых эмитентом. Для определения кредитного рейтинга оценивается целый ряд параметров, включая уровень капитализации, доходности и ликвидности, качество активов и пассивов, эффективность управления, прозрачность структуры собственности, степень и качество раскрываемой информации и отношения со связанными сторонами. Также принимаются во внимание рыночные позиции, репутация, квалификация и опыт работы руководства, уровень поддержки Банка со стороны акционеров и другие существенные факторы.

Методика предлагает присвоение:

1) рейтинга финансовой устойчивости, отражающего мнение агентства о внутренней устойчивости банка по пятибалльной шкале (от A до E и также знаки "+" или "-" - для обозначения относительных положений);
2) долгосрочного рейтинга банковских депозитов в иностранной валюте (отражает мнение относительно способности выполнения долгосрочных обязательств), многоступенчатая буквенная шкала: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca, C и числовые индексы 1, 2, 3 для обозначения относительных положений внутри каждой буквенной категории;
3) краткосрочного рейтинга банковских депозитов в иностранной валюте (отражает мнение агентства относительно способности выполнения банком краткосрочных обязательств) по четырехбалльной шкале: P-1, P-2, P-3, NP.

Рейтинг надежности депозитов банков, присваиваемый Moody's, представляет собой оценку вероятности

дефолта (несостоятельности) банка с учетом всех факторов, как внешних, так и внутренних. Рейтинг финансовой устойчивости представляет собой оценку внутренней финансовой устойчивости банка, степени диверсификации его бизнеса, ценности брэнда и т.д. При этом не учитывается большая часть внешних факторов, например: вероятность поддержки со стороны акционеров или государства.

3.1. **Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

По состоянию на 01.07.2007 г. АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) имеет следующие рейтинги, присвоенные ему агентством Standard & Poor's:

- Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «B+»;
- Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «B»;
- Прогноз (Outlook) – Позитивный (Positive).

3.2. **История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала.**

Рейтинги впервые присвоены 13.07.2004 г. Значения кредитных рейтингов находились на следующих уровнях:

- долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «B-»;
- краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «C».

24.03.2005 г. Банку был изменен прогноз по рейтингу со стабильного на позитивный.

12.09.2005 г. уровень долгосрочного кредитного рейтинга контрагента и депозитных сертификатов был повышен с «B-» до «B». Одновременно был изменен прогноз по рейтингам с позитивного на стабильный.

В 1 полугодии 2006 г. уровень и прогноз по рейтингам, присвоенным агентством Standard & Poor's, не изменялись.

31.08.2006 г. Standard & Poor's Ratings Services поместило кредитные рейтинги АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)- долгосрочный «B» и краткосрочный «C» - в список Credit Watch («рейтинг на пересмотре») с позитивным прогнозом.

19 декабря 2006 г. изменены долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента до уровней соответственно "B+"/"B" вместо уровней "B"/"C". Одновременно Банк был перемещен из списка Credit Watch («рейтинг на пересмотре») с позитивным прогнозом с изменением прогноза (Outlook) со Стабильного (Stable) на Позитивный (Positive).

3.3. **Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги.**

Агентство Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc. предоставляет АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) услуги по присвоению международного рейтинга с 13.07.2004 г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Standard & Poor's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	USA, New York, 10041 New York, 55 Water Street

3.4. **Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.**

Методика присвоения рейтинга агентством Standard & Poor's основана на кредитном анализе банка, включающем широкий спектр количественных и неколичественных факторов. Значение, которое отводится тому или иному фактору при анализе конкретного института, зависит от состояния экономики, законов и обычаев страны, в которой ведет деятельность институт, принципов бухгалтерского учета, конкуренции, практики регулирования. Таким образом не существует стандартной группы коэффициентов, которые устанавливают минимальные требования для каждой категории рейтинга.

При определении рейтинга банка Standard & Poor's принимает во внимание следующие основные сферы:

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РИСК

Standard & Poor's изучает влияние риска уровня экономики страны на финансовый институт в сравнении с общей кредитоспособностью страны. При этом рассматривается состояние, диверсифицированность и изменчивость экономики, а также способность правительства управлять экономикой в условиях бурного роста/спада, определяемые следующими факторами:

- Размеры экономики.
- Перспективы роста экономики.
- Динамика сбережений и инвестиций в экономике, чувствительность экономики при изъятии портфельных инвестиций.

- Открытость экономики и степень скореллированности показателей с окружающими ее странами и другими торговыми партнерами, устойчивость и цикличность экономик зарубежных партнеров.
- Структурные проблемы, с которыми сталкивается экономика, коррекция которых потребует осуществления мер, которые могут понизить деловую активность (например: структурные фискальные дефициты, структурный дефицит текущего счета, высокая структурная инфляция, недостаток международной конкуренции в важных отраслях экономики).
- Политическая стабильность страны.

ОТРАСЛЕВОЙ РИСК

Категория отраслевого риска включает множество факторов, которые, как для любой системы могут быть как положительные, так и отрицательные.

- Доля государственной собственности в банковской системе и степень осуществления государственными банками выполнения какой-либо специальной роли в общественном секторе. Либо их конкуренция на равной основе с частными банками. Степень того, насколько государственное вмешательство влияет на динамику конкуренции в банковском секторе.
- Доля владения банками корпоративными группами или частными лицами и преимущества, недостатки или опасности, исходящие от таких связей.

ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ

Оценка преимуществ и слабых мест, исходящих из положения института на рынке.

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

Анализ разнообразия бизнеса банка и связанные с этим преимущества, идентификация территориальной концентрации или какого-либо вида бизнеса.

УПРАВЛЕНИЕ И СТРАТЕГИЯ

Оценка эффективности управления и доверия на основе изучения результатов предыдущей деятельности банка и соответствия стратегий руководства при изменениях окружающей обстановки.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск по всему спектру деятельности института (включая кредиты, долговые ценные бумаги, инвестиции в корпоративные акции, балансовые и внебалансовые отношения с партнерами, и так далее).

- Структура баланса, включая долю в различных активах с низким риском (например: государственные казначейские обязательства и межбанковские кредиты) по отношению к высоко рискованным активам (например, кредиты и акции).
- Ценные бумаги с фиксированным доходом (разбивка по типам, наиболее крупным позициям, рыночной стоимости и структуре срочности бумаг).
- Корпоративные акции (разбивка по отраслям, крупнейшие позиции, отношение доли в инвестиционном портфеле к предыдущей позиции в андеррайтинге, инвестиционная стратегия, балансовая стоимость по сравнению с рыночной).
- Разбивка кредитного портфеля по срокам погашения, видам кредитов, залогам, заемщикам, отраслям, валютам и территориальному признаку.
- Концентрация кредитного риска, такая как крупнейшие экспозиции среди определенных отраслей, рынков, индивидуальных заемщиков или в определенных типах кредитов.
- Проблемные кредиты: наиболее крупные проблемные кредиты, доля и изменения в проблемных активах, просроченные кредиты, реструктурированные кредиты и другие категории проблемных активов и ожидаемые тенденции.
- Резервирование под кредиты, разбивка по типам как общая, так и конкретные, резервы по балансовым и внебалансовым позициям, облагаемые и необлагаемые налогами. Клиринг по каждому типу кредитных резервов за последние пять лет с указанием новых резервов, ликвидации резервов, списание и возврат кредитов.
- Политика резервирования и достаточность.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Уровень рыночного риска по всему спектру деятельности финансового института как балансовой, так и внебалансовой, то есть в структуре пассивов и активов, торговой деятельности, андеррайтингу ценных бумаг и так далее. Стратегия руководства и их общая склонность к рискам в этих областях.

ФОНДИРОВАНИЕ И ЛИКВИДНОСТЬ

Оценка источников фондирования банка и факторы, влияющие на ликвидность.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ

Анализу капитала уделяется специальное внимание, так как он обеспечивает поддержку в случае возникновения текущих трудностей. Поэтому понимание Standard & Poor's состояния капитала банка может отличаться от понимания регулирующих органов, которые принимают капитал в качестве инструмента, который обеспечивает поддержку вкладчикам только в случае ликвидации.

ПРИБЫЛЬ

Основное внимание уделяется уровню доходов, тенденциям и стабильности прибылей, долгосрочной способности банка приносить прибыль.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Системы, имеющиеся в банке по управлению различными видами рисков: кредитным, казначейским, торговым, ликвидности и так далее. При этом рассматриваются не только правила и указания по управлению рисками, а также насколько они действительно применяются на практике на всех уровнях.

ФИНАНСОВАЯ ГИБКОСТЬ

Способность банка удовлетворить непредвиденные потребности в капитале и прибыли.

Согласно пресс-релиза агентства Standard & Poor's, рейтинги Промсвязьбанка поддерживаются прочными позициями по обслуживанию корпоративных клиентов в условиях развивающегося рынка коммерческих банковских услуг, хорошей прибыльностью и прочной структурой доходов, а также ростом российской экономики. Еще одним позитивным фактором для банка является финансовая поддержка акционеров.

Стабильный прогноз отражает ожидания Standard & Poor's в отношении того, что банк будет продолжать наращивать и диверсифицировать клиентскую базу при строгом контроле за уровнем кредитных рисков и издержек.

4.1. **Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

По состоянию на 01.07.2007 г. АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) имеет краткосрочный рейтинг кредитоспособности, присвоенный ему рейтинговой компанией «Рус-Рейтинг» на уровне BBB- . Прогноз «стабильный».

4.2. **История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала.**

15.04.2001 г. рейтинговым агентством «Рус-Рейтинг» Банку был присвоен рейтинг:

- BB (Средняя степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе).

30.06.2003 г. рейтинг Банка был пересмотрен на:

- BB+ (Средняя степень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе).

22.09.2005 г. агентство повысило краткосрочный кредитный рейтинг Банка до уровня, действующего на дату окончания 4 квартала 2006 г.

4.3. **Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги.**

Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» оценивает кредитоспособность АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) с 2001 г. по настоящее время.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «Рус-рейтинг»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Российская Федерация, 129164, г. Москва, ул. Ярославская, д.8, корп.5

4.4. **Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.**

Информационно-финансовый отчет о российском банке, составленный аналитиками компании «Рус-Рейтинг» представляет собой результат анализа финансовой и нефинансовой информации о банке, который дает возможность получить одновременно цельное и детальное представление о банке. Отчет включает в себя краткосрочный рейтинг кредитоспособности банка.

В процессе составления отчета, данные из различных разрозненных источников не только объединяются, но и анализируются в совокупности, подтверждая или опровергая друг друга. Такой подход позволяет лучше понять процессы, происходящие в банке и оценить его реальное положение, а не то, которое складывается из прессы или из балансовых данных. Деятельность и состояние банка становятся более прозрачными.

Процесс анализа, осуществляемый аналитиками компании «Рус-Рейтинг» является дистанционным, т.е. не включает в себя непосредственные контакты с представителями банка.

Каждый информационно-финансовый отчет состоит из трех частей:

1). Краткая характеристика банка, рейтинг и его обоснование;

2). Общие сведения о банке, его акционерах, менеджменте, рыночных позициях;

3). Финансовый анализ.

Структура отчета включает в себя разделы, каждый из которых раскрывает информацию по определенным позициям.

Для составления отчетов используется информация из открытых источников.

Финансовый анализ составлен на основе ежемесячной бухгалтерской отчетности по российским стандартам, которая рассматривается за период не менее одного года.

По окончании дистанционного анализа каждому банку присваивается краткосрочный рейтинг кредитоспособности.

Иные сведения о кредитном рейтинге.

Ценным бумагам Банка кредитные рейтинги не присваивались.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103251B	16.07.2001 25.09.2001 05.06.2002 28.04.2003 02.12.2004 04.07.2005 28.09.2006	обыкновенные	нет	50 000

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103251B	102 415

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10103251B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103251B	273 680

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10103251B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10103251B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2

10103251B	Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - её владельцу одинаковый объём прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса (одна акция - один голос) по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества. Акционеры Банка помимо прав, указанных выше, обладают и другими правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Иные сведения об акциях

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 25 июня 2007 г. (Протокол № 13, дата составления – 26.06.2007 г.), было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 1 280 000 000 руб. путем размещения 25 600 штук дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций в пределах количества объявленных акций посредством закрытой подписки. Номинальная стоимость одной акции 50 000 руб. Цена размещения одной акции дополнительного выпуска, в том числе и для акционеров Банка в случае осуществления ими преимущественного права приобретения акций, составляет 160 000 руб.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	дисконтные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20103251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.12.2000 г.
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	150 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	150 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.07.2001 г.

Основания для погашения ценных бумаг выпуска исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное.	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	дисконтные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20203251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	19.12.2001 г.
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	300 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	300 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	27.01.2003 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное.	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23.10.2002 г.

а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	400 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	400 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	15.11.2004 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное.	Исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении

Общее количество, шт.	600 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	600 000

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15.06.2004 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	22.11.2004 г.

в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	600 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	600 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владельцы Облигаций имеют право на получение от кредитной организации-эмитента при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, а также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода). Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Все облигации выпуска размещены

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный Депозитарный Центр"
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, 125009, г.Москва, Средний Кисловский пер.,1/13, стр.4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия.
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Порядок и условия погашения облигаций выпуска:

Погашение Облигаций производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Датой погашения Облигаций выпуска является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска (дата начала размещения - 04.11.2004 г.).

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

Погашение Облигаций производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Владелец Облигации, если он не является депонентом Некоммерческого партнерства "Национальный депозитарный центр" (далее - Депозитарий), может, но не обязан, уполномочить держателя Облигаций - депонента Депозитария получать суммы от погашения Облигаций. В том случае, если владелец Облигации не уполномочил депонента Депозитария получать в его пользу суммы от погашения Облигаций, погашение Облигаций производится непосредственно владельцу Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты Депозитария уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передают в Депозитарий список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего шестому рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты погашения Облигаций Депозитарий по запросу Эмитента составляет и предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям. В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если Облигации не были переданы номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария.

На основании Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, кредитная организация – эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Размер процентов (метод определения процентной ставки):

Доходом по Облигациям является купонный доход (процент от номинальной стоимости Облигации), начисляемый и выплачиваемый владельцу Облигаций Эмитентом за каждый купонный период.

Облигации имеют шесть купонов.

Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням.

Процентная ставка по первому купону определялась путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций выпуска в порядке, указанном в п. 9 Решения о выпуске ценных бумаг, в п.1.3.7. Проспекта ценных бумаг.

Величина процентной ставки по второму и третьему купонам Облигаций совпадает с величиной процентной ставки по первому купону.

Процентная ставка по четвертому купону определялась Эмитентом в числовом выражении. Информация о размере процентной ставки по четвертому купону, а также о цене, по которой Эмитент был обязан приобретать выпущенные им Облигации, раскрывалась Эмитентом путем публикации в газете “Труд” в срок не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания третьего купонного периода.

При этом процентная ставка по четвертому купону не могла составлять менее 1 (Одного) процента годовых.

Величина процентной ставки по пятому и шестому купонам совпадает с величиной процентной ставки по четвертому купону.

Расчёт суммы выплат по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:
Kj = Cj * Nom * T(j) / Actual / 100 %
где
j - порядковый номер купонного периода; j=1,2,3,4,5,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j) – количество дней в j-том купонном периоде.
Actual – фактическое количество дней в году. Для 2004 года – 366 дней; для 2005 года, 2006 года и 2007 года – 365 дней.

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления. Под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 – 9.

Порядок и условия выплаты дохода по облигациям выпуска:

Перечисление купонных выплат (погашение Облигаций) производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Владелец Облигации, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить держателя Облигаций - депонента Депозитария получать суммы от выплаты доходов по Облигациям. В том случае, если владелец Облигации не уполномочил держателя Облигаций - депонента Депозитария получать в его пользу суммы от выплаты доходов по Облигациям, выплата доходов по Облигациям производится непосредственно владельцу Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на

конец операционного дня Депозитария, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода).

Не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты выплаты доходов по Облигациям Депозитарий по запросу Эмитента предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария.

Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

Решением о выпуске облигаций обеспечение не предусматривалось.

Категория акций (обыкновенные, привилегированные)**,** для привилегированных акций - ***тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации - эмитента Количество акций каждой категории, типа, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента***

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Порядок заявления таких требований

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Срок, в течение которого осуществляется конвертация

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Общее количество, шт.	4 500 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	4 500 000

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения облигаций выпуска номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303251B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	02.05.2007 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	13.06.2007 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	4 500 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого	нет

дополнительного выпуска, шт.	
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 500 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владельцы Облигаций имеют право на получение от кредитной организации-эмитента при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, а также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода). Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией-эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Все облигации выпуска размещены

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство “Национальный Депозитарный Центр”
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, 125009, г.Москва, Средний Кисловский пер.,1/13, стр.4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000 г.

Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия.
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Датой начала погашения Облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Форма погашения облигаций.

Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Списка.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты погашения Облигаций, передает в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций Депозитарий предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы

погашения, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, кредитная организация-эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.
Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария. Кредитная организация-эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.
На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, кредитная организация-эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В дату погашения Облигаций кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ, осуществляющего централизованное хранение облигаций.
Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.
Если дата выплаты по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией-эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация-эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.
Обязательства кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета кредитной организации-эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций

Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций условиями выпуска не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Облигации имеют десять купонов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Размер дохода по облигациям.

Величина купонного дохода по каждому из купонов определяется по формуле:
K(j) = Cj * 1000 * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
K(j) – величина купонного дохода по j-му купону (руб.),
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода,
j - порядковый номер купонного периода, j=1...10,
T(j -1) - дата окончания (j-1) купонного периода, или Дата начала размещения при j=1,
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.
Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.
Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям.

Размер процента (купона) по Облигациям кредитной организации-эмитента определяется решением уполномоченного органа управления кредитной организации-эмитента.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

Первый купон	182-й день со дня начала размещения Облигаций
Второй купон	364-й день со дня начала размещения Облигаций
Третий купон	546-й день со дня начала размещения Облигаций
Четвертый купон	728-й день со дня начала размещения Облигаций
Пятый купон	910-й день со дня начала размещения Облигаций
Шестой купон	1092-й день со дня начала размещения Облигаций
Седьмой купон	1274-й день со дня начала размещения Облигаций
Восьмой купон	1456-й день со дня начала размещения Облигаций
Девятый купон	1638-й день со дня начала размещения Облигаций
Десятый купон	1820-й день со дня начала размещения Облигаций

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций на 1820-й день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов владельцам Облигаций производится в дату выплаты доходов в рублях Российской Федерации в безналичном порядке по месту ведения расчетных или текущих счетов владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Перечисление денежных средств кредитной организацией-эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Доход по не размещенным Облигациям не начисляется.

Место нахождения кредитной организации-эмитента: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, дом 10, строение 22.

Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

Решением о выпуске облигаций обеспечение не предусматривалось.

Категория акций (обыкновенные, привилегированные)**,** для привилегированных акций - ***тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации - эмитента Количество акций каждой категории, типа, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента***

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Порядок заявления таких требований

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Срок, в течение которого осуществляется конвертация

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), отсутствуют.

Обязательства по ценным бумагам, не исполненные кредитной организацией - эмитентом или исполненные кредитной организацией - эмитентом ненадлежащим образом, а также ***Срок (дата) исполнения этих обязательств.***

Обязательств по ценным бумагам, не исполненных кредитной организацией - эмитентом или исполненных кредитной организацией - эмитентом ненадлежащим образом, нет.

Объем неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательств в денежном выражении.

Все обязательства кредитной организацией - эмитентом исполняются.

Причины неисполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.

Все обязательства кредитной организацией - эмитентом исполняются.

Возможные действия владельцев ценных бумаг выпуска по защите прав в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.

Неисполнение и/или ненадлежащее исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

Иные сведения о неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательствах по ценным бумагам выпуска.

Неисполненные кредитной организацией - эмитентом обязательства по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Решением о выпуске облигаций обеспечение не предусматривалось.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме залога не предусматривалось.

Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом.

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме залога не предусматривалось.

Сведения о страховании предмета залога.

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме залога не предусматривалось.

Порядок обращения взыскания на предмет залога

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме залога не предусматривалось.

Иные условия залога

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме залога не предусматривалось.

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме поручительства не предусматривалось.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме поручительства не предусматривалось.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований по банковской гарантии.

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме банковской гарантии не предусматривалось.

Иные существенные условия банковской гарантии.

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме банковской гарантии не предусматривалось.

Сведения о гаранте:

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме государственной или муниципальной гарантии не предусматривалось.

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств.

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме государственной или муниципальной гарантии не предусматривалось.

Иные условия предоставления гарантии.

Решением о выпуске облигаций обеспечение в форме государственной или муниципальной гарантии не предусматривалось.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Банк не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Специализированного регистратора Банк не имеет.
Реестродержателем является Акционерный Коммерческий банк «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество). Местонахождение: 109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр.22. Номер контактного телефона, факса: (495) 733-96-20.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента не предоставляются.

В обращении находятся процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с Индивидуальным государственным регистрационным номером 40203251B.
02.05.2007 г. Банк России зарегистрировал выпуск процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения с Индивидуальным государственным регистрационным номером 40303251B. После размещения вышеуказанных облигаций в полном объёме, Банк России 13.06.2007 г. зарегистрировал отчет об итогах выпуска данных облигаций

Депозитарий кредитной организации – эмитента, осуществляющий централизованное хранение Облигаций:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное фирменные наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 г. Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Нормативные акты Российской Федерации, регулирующие вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам ценных бумаг, действующие на дату окончания последнего отчетного квартала:

- Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ “Об иностранных инвестициях в Российской Федерации”;
- Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ “Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений”;
- Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”;
- Федеральный закон от 08.12.2003 г. № 164-ФЗ “Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности”;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ.

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	30%

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- налог на наследование и (или) дарение, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в собственность;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены

непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды..

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии со статьей 214.1 НК РФ соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения, в том числе инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на её приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством. Под национальным законодательством понимается законодательство того государства, на территории

которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги, в том числе и вне организованного рынка ценных бумаг.
Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.
В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.
Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).
Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.
В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, определяет единую налоговую базу по обращающимся и необращающимся на организованном рынке ценным бумагам.
При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
3) по стоимости единицы.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг Банк выбирает (закреплено в Учетной политике) метод списания на расходы стоимости реализованных (выбывших) ценных бумаг по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО).
Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.
В случае получения убытка от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде Банк формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее, с учетом всех полученных доходов и расходов и суммы убытка.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Порядок выплаты дивидендов.

Размер дивидендов определяется Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

Дивиденды выплачиваются один раз в год по решению Общего собрания акционеров. Если Уставом Банка и действующим законодательством будет предусмотрена выплата дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, то Банк вправе принять решение на Общем собрании акционеров о выплате таких дивидендов по размещенным акциям в порядке, аналогичном выплате годовых дивидендов.

Устанавливается дата учета – день, когда определяется список или категория получателей дохода. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания

акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания.

День, с которого выплачиваются доходы владельцам ценных бумаг (дата начала выплаты доходов), определяется решением Общего собрания акционеров.

Юридическим лицам дивиденды перечисляются Банком по безналичному расчету с корреспондентского счета Банка (оформляются платёжные поручения) на их расчётные счета; физическим лицам, по их письменным заявлениям, дивиденды могут выплачиваться наличными деньгами в кассах Банка с оформлением расходных ордеров или перечисляться с корреспондентского счёта Банка на их текущие счета с оформлением платёжных поручений. Выплата дивидендов владельцам акций осуществляется Банком по месту его нахождения: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр. 22.

Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров, но не должен превышать 60 дней со дня принятия решения об их выплате.

За время существования Банка в форме закрытого акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента.

Иные сведения кредитной организацией – эмитентом не предоставляются.

Сведения о доходах по облигациям кредитной организации-эмитента за пять последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	дисконтные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	20103251B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	05.12.2000 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	07.02.2001 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	150 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	150 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска номинальная стоимость; процент (купон, дисконт); иное	Процент (дисконт)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	90,68
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	13 601,91270

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата погашения
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Облигации данного выпуска погашались на 180-й день с даты начала размещения. Погашение облигаций производилось владельцам облигаций, являющимся таковыми по состоянию на 18.45 московского времени за 7 рабочих дней до даты погашения облигаций. Выплата производилась эмитентом депонентам НДЦ – держателям облигаций, уполномоченным получать номинальную стоимость облигаций. Не позднее 2 рабочих дней до даты погашения облигаций НДЦ должен был предоставить список депонентов НДЦ – держателей облигаций, составленный на дату составления списка депонентов, с указанием всех необходимых сведений по каждому депоненту НДЦ. Эмитент на основании этого списка, полученного от НДЦ, рассчитывал сумму денежных средств, которые подлежали выплате каждому депоненту в соответствии с общим количеством облигаций, находившемся на счете указанного депонента в НДЦ. В дату погашения облигаций эмитент перечислил денежные средства на счета, указанные в списке депонентов. Владельцы облигаций не имели права на предъявление облигаций к досрочному погашению.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Срок погашения: 180-й день с даты начала размещения облигаций
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	13 601,91270
Причины невыплаты таких доходов	Невыплат нет. Доходы выплачены в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения не предоставляются

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	дисконтные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	20203251B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	19.12.2001 г.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	01.02.2002 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	300 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	300 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Процент (дисконт)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	178,60
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	53 580
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата погашения
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Облигации данного выпуска погашались на 366-й день со дня, следующего за датой начала размещения. Погашение облигаций производилось владельцам облигаций, являющимся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего седьмому рабочему дню до даты погашения облигаций. Выплата производилась эмитентом депонентам НДЦ – держателям облигаций, уполномоченным получать номинальную стоимость облигаций. Не позднее 3 рабочих дней до даты погашения облигаций Депозитарий должен был предоставить эмитенту перечень держателей облигаций, составленный на дату составления перечня держателей облигаций, с указанием всех необходимых данных по каждому держателю облигаций. В дату погашения облигаций эмитент перечислил денежные средства на счета держателей облигаций в пользу владельцев облигаций. Владельцы облигаций не имели права на предъявление облигаций к досрочному погашению.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Срок погашения: 366-й день со дня, следующего за датой начала размещения облигаций
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	53 580
Причины невыплаты таких доходов	Невыплат нет. Доходы выплачены в полном объеме.

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения не предоставляются

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40103251B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	23.10.2002 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	22.11.2002 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	400 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	400 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход (процент от номинальной стоимости облигаций)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купон – 89,75 Второй купон – 89,75 Третий купон – 72,30 Четвертый купон – 73,10
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купон – 35 900 Второй купон – 35 900 Третий купон – 28 920 Четвертый купон – 29 240 Итого: 129 960
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Даты окончания купонных периодов
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Датой начала первого купонного периода являлся первый день с Даты начала размещения Облигаций. Первым днем очередного купонного периода считался день, следующий за днем – датой окончания предыдущего купонного периода. Датой окончания каждого купонного периода являлась дата выплаты соответствующего купона. Датой окончания последнего купонного периода являлась дата погашения Облигаций. Если дата выплаты купонного дохода (дата погашения облигаций) приходилась на выходной день - независимо от того, был ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производилась в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец облигаций не имел права

	требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Перечисление купонных выплат (погашение облигаций) производилось депонентам НДЦ в пользу владельцев облигаций. Владелец облигаций, если он не являлся депонентом НДЦ, должен был уполномочить держателя облигаций - депонента НДЦ получать суммы купонных выплат (суммы погашения Облигаций). Купонные выплаты (погашение облигаций) производились депонентам НДЦ в пользу владельцев облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего седьмому рабочему дню до даты купонной выплаты по облигациям (даты погашения облигаций) (далее по тексту - "дата составления перечня держателей облигаций"). Начиная с момента фиксации перечня держателей облигаций для осуществления купонных выплат по облигациям (погашения облигаций), Депозитарий останавливал по счетам депо все операции, связанные с движением облигаций, в том числе операции, связанные с переходом прав собственности на облигации, до перечисления купонных выплат (погашения облигаций). Не позднее 3 рабочих дней до даты купонной выплаты по облигациям (даты погашения облигаций) Депозитарий предоставлял эмитенту перечень держателей облигаций, составленный на дату составления перечня держателей облигаций, включающий в себя все необходимые данные. Держатель самостоятельно отслеживал полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены держателем в НДЦ, НДЦ и эмитент не несли ответственности за задержку в платежах. В дату купонной выплаты по облигациям (дату погашения облигаций) эмитент перечислял необходимые денежные средства на счета держателей облигаций в пользу владельцев облигаций. В случае, если одно лицо было уполномочено на получение сумм купонных выплат (сумм погашения) со стороны нескольких владельцев облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу облигаций.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Облигация имела 4 (Четыре) купонных периода. Датами окончания купонных периодов являлись 182, 364, 546, 730 дни с даты начала размещения облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	Первый купон – 35 900 Второй купон – 35 900 Третий купон – 28 920 Четвертый купон – 29 240 Итого: 129 960
Причины невыплаты таких доходов	Невыплат нет. Доходы выплачены в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения не предоставляются

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40203251B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	15.06.2004 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	22.11.2004 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	600 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	600 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход (процент от номинальной стоимости облигаций)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купон – 49,86 Второй купон – 49,86 Третий купон – 49,86 Четвертый купон – 40,89 Пятый купон – 40,89
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купон –29 916 Второй купон – 29 916 Третий купон – 29 916 Четвертый купон – 24 534 Пятый купон – 24 534 Итого: 138 816
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Даты окончания купонных периодов
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой выплаты первого купонного периода являлся 182-й день со дня начала размещения облигаций. Датой выплаты второго купонного периода являлся 364-й день со дня начала размещения облигаций. Если дата выплаты купонного дохода приходилась на выходной день - независимо от того, был ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производилась в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец облигаций не имел права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата доходов производилась в пользу владельцев облигаций. Владелец облигаций, если он не являлся депонентом Депозитария, мог, но не обязан,

	уполномочить держателя облигаций - депонента Депозитария получить суммы от выплат доходов по облигациям. Выплата дохода по облигациям производилась в пользу владельцев облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты дохода по облигациям (далее по тексту - "дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода"). Не позднее 3 рабочих дней до даты выплаты доходов по облигациям Депозитарий по запросу эмитента предоставлял эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, составленный на дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода, включавший в себя все необходимые данные. Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживали полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарии. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производилось лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение эмитентом обязательств по облигациям производилось на основании данных Депозитария. В дату выплаты купонного дохода по облигациям эмитент перечислял необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций. В случае, если одно лицо было уполномочено на получение сумм купонного дохода по облигациям со стороны нескольких владельцев облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу облигаций.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Облигация имеет 6 (Шесть) купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой выплаты первого купонного периода являлся 182-й день со дня начала размещения облигаций. Датой выплаты второго купонного периода являлся 364-й день со дня начала размещения облигаций. Датами окончания следующих купонных периодов будут соответственно являться 546-й, 728-й, 910-й и 1092-й день со дня начала размещения облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	Первый купон –29 916 Второй купон – 29 916 Третий купон – 29 916 Четвертый купон – 24 534 Пятый купон – 24 534 Итого: 138 816
Причины невыплаты таких доходов	Невыплат нет. Доходы выплачены в полном объеме.

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения не предоставляются

8.10. Иные сведения

К п. 7.1. б) сведения представлены в виде Приложения № 1.
К п. 7.2. а) сведения представлены в виде Приложения № 2 и Приложения № 3.
К п. 7.3. б) сведения представлены в виде Приложения № 4.

Приложение №1

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“ПРОМСВЯЗЬБАНК”
(ЗАО)

Неконсолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2006 года
и за 2006 год

Содержание

Аудиторское заключение 4
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках 5
Неконсолидированный баланс 6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 7
Неконсолидированный отчет о движении собственных средств 8
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 9-65

АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)
Акционеры, руководство и аудиторы

Акционеры	**Доля участия, %/ Количество голосов, %**
*ООО "Телеспецстрой"**	15,19%
*ООО "ЖШ век"**	15,06%
*ООО "Звездочка"**	14,86%
*ООО "Трансспецсервис"**	14,86%
*ООО "ТФК Контракт"**	14,33%
"Промсвязь Капитал Б.В."	10,38%
Коммерцбанк Ауслэндбанкен Холдинг АГ	15,32%
	100,00%

* - Указанные компании контролируются компанией "Промсвязь Капитал Б.В." (Нидерланды), которая, в свою очередь, принадлежит компании "Петерс Интернешнл Н.В." (Нидерланды). Господа Ананьев Д.Ю. и Ананьев А.Ю. являются собственниками компании "Петерс Интернешнл Н.В.". Каждому из них принадлежит по 50% в капитале указанной компании.

Совет Директоров по состоянию на 31 декабря 2006 года

Ананьев А.Ю.	*Председатель Совета, ООО "Телеспецстрой", Председатель Консультативного совета*
Левкоевский А.А.	*Президент, Председатель Правления АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)*
Устюков С.В	*ООО "СК "ОРАНТА", Генеральный директор*
Ананьев Ю.И.	*ЗАО "Аргументы и факты", Президент*
Хартонов С.С.	*ООО "Телеспецстрой", Первый заместитель председателя Консультативного совета*

Правление по состоянию на 31 декабря 2006 года

Левкоевский А.А.	*Президент, Председатель Правления АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)*
Сопунов Н.К.	*Первый вице-президент*
Арцимович Г.В.	*Старший вице-президент, Директор Департамента Казначейства*
Константинов А.Г.	*Старший вице-президент, Директор Департамента международного бизнеса*
Краснов А.А.	*Старший вице-президент, Директор Департамента развития розничной сети*
Морозова Н.В.	*Главный бухгалтер, Директор Департамента бухгалтерского учета, отчетности и расчетов*

Аудиторы

ЗАО "КПМГ", Москва

Закрытое акционерное общество "КПМГ"
119019 Россия,
Москва,
Гоголевский бульвар, 11

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров
АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)

Заключение по неконсолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО) (далее – "Банк"), состоящей из неконсолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, неконсолидированных 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 за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также неконсолидированные финансовые результаты его деятельности и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"
20 апреля 2007 года

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

	Приме-чания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Процентные доходы		13 585 152	6 885 942
Процентные расходы		(6 635 795)	(3 395 019)
Чистый процентный доход	4	**6 949 357**	**3 490 923**
Комиссии полученные	5	1 869 290	961 699
Комиссии уплаченные	6	(372 506)	(253 715)
Чистый комиссионный доход		**1 496 784**	**707 984**
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	716 934	1 091 503
Чистый убыток от инвестиций		(57 650)	-
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой		323 446	(106 782)
Прочие доходы		159 143	270 237
Прибыль от операционной деятельности		**9 588 014**	**5 453 865**
Резервы под обесценение	8	(909 826)	(400 294)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(5 367 039)	(3 016 608)
Операционные расходы		**(6 276 865)**	**(3 416 902)**
Прибыль до налогообложения		**3 311 149**	**2 036 963**
Расход по налогу на прибыль	10	(861 881)	(505 373)
Чистая прибыль		**2 449 268**	**1 531 590**

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 65, была одобрена Правлением Банка 20 апреля 2007 года.

Левковский А.
Президент

Морозова И.В.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Прим.	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса и приравненные к ней средства		5 422 661	2 925 515
Счета и депозиты в центральных банках	11	14 833 175	6 733 087
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	12 41 1 467	12 535 118
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	21 051 887	18 131 523
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	14	1 013 103	2 426 721
Кредиты, выданные клиентам	15	117 298 918	64 570 406
Инвестиции	16	175 853	73 630
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		605 493	50 260
Прочие активы	17	455 649	511 496
Основные средства	18	3 677 899	2 487 816
Всего активов		**180 448 199**	**110 471 362**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	70 884	18 272
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	27 496 282	20 493 337
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		32 28 1	-
Текущие счета и депозиты клиентов	20	86 657 296	58 191 598
Собственные эмиссионные ценные бумаги	21	21 199 952	17 106 533
Прочие привлеченные средства	22	12 930 824	6 940 139
Прочие обязательства	23	580 659	280 255
Средства, полученные от текущего налога на прибыль		20 230	226
Обязательства по отложенному налогу	31	872 316	963 547
Всего обязательств		**162 260 854**	**98 996 887**
Собственные средства			
Акционерный капитал	25	6 188 791	4 372 791
Эмиссионный доход		1 797 415	1 302 215
Резерв по переоценке основных средств		830 002	830 002
Добавочный капитал		52 402	-
Нераспределенная прибыль		6 218 702	3 969 467
Всего собственных средств		**15 187 345**	**11 474 475**
Всего обязательств и собственных средств		**180 448 199**	**110 471 362**
Забалансовые и условные обязательства	28-30		

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности, которые с ней должны рассматриваться вместе.

	Приложение	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		15 722 672	7 929 959
Проценты и комиссии уплаченные		(6 421 370)	(3 032 830)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		287 416	1 675 238
Чистые (доходы)/поступления по операциям с иностранной валютой		(556 928)	237 109
Прочие доходы		139 143	334 545
Общехозяйственные и административные расходы		(5 013 854)	(2 873 350)
		4 174 437	**4 047 905**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы, депонированные в центральных банках		(1 657 708)	(1 139 532)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца		(278 450)	(1 841 178)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(6 077 719)	(6 214 698)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		1 468 532	(2 611 358)
Кредиты, выданные клиентам		(57 265 901)	(21 679 897)
Прочие активы		(2 876)	(18 847)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		18 211 642	12 439 050
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		22 352	-
Текущие счета и депозиты клиентов		54 094 514	27 123 864
Собственные векселя и депозитные сертификаты		4 043 029	(2 836 594)
Прочие обязательства		43 353	(134 438)
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности до налогообложения		**(2 281 471)**	**(6 309 973)**
Налог на прибыль уплаченный		(1 462 369)	(342 388)
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности		**(3 743 840)**	**(6 652 361)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажа инвестиционной собственности		-	431 073
Чистые приобретения основных средств		(1 511 396)	(684 852)
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности		**(1 511 396)**	**(253 779)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск долговых обязательств с прочими условиями обращения		3 542 737	8 726 901
Поступления прочих привлеченных средств		8 534 149	4 369 223
Выпуск акций		2 512 399	2 100 000
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		**14 427 285**	**15 196 124**
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		**9 173 049**	**8 289 984**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(717 260)	(57 028)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		18 029 179	9 796 223
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	33	**26 484 968**	**18 029 179**

Настоящий отчет о движении денежных средств должен читаться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Уставный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке основных средств тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Итого собственных средств тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2005 года	**2 872 794**	**1 902 245**	**182 759**	**-**	**2 337 844**	**7 295 642**
Выпуск акций	2 000 000	-	-	-	-	2 000 000
Переоценка основных средств	-	-	-	1 092 108	-	1 092 108
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств	-	-	-	(262 106)	-	(262 106)
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	1 331 590	1 331 590
Продажа дочерней компании	-	-	(182 759)	-	-	(182 759)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года	**4 872 794**	**1 902 245**	**-**	**830 002**	**3 869 434**	**11 474 475**
Выпуск акций (Приложение 25)	1 316 000	2 895 200	-	-	-	4 211 200
Чистая прибыль за год					2 449 268	2 449 268
Приобретение собственных акционеров в течение года	-	-	52 402	-	-	52 402
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	**6 188 794**	**4 797 445**	**52 402**	**830 002**	**6 318 702**	**18 187 345**

Нижеприведенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной финансовой отчетности, описывающими неденежные операции.

1 Введение

Основные виды деятельности

АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО) (далее - "Банк") был создан в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и впоследствии, в июле 2001 года, преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в рублях 12 мая 1995 года. 30 декабря 1996 года Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с юридическими лицами, а 30 июня 1997 года Банк получил право на совершение операций в иностранной валюте с физическими лицами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ"). Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций от ЦБ РФ, а также разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами. В октябре 2004 года ЦБ РФ одобрил вступление Банка в государственную систему страхования вкладов. Кроме того, Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по ценным бумагам Российской Федерации (далее – "ФКЦБ"), впоследствии переименованной в Федеральную службу по финансовым рынкам (далее - "ФСФР"), на право осуществления брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами на российском рынке ценных бумаг. Банк также имеет лицензию ФСФР биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

В настоящий момент Банк в основном осуществляет коммерческие банковские операции, оказывая банковские услуги корпоративным клиентам и осуществляя розничное банковское обслуживание: привлечение депозитов, коммерческое кредитование, факторинг, осуществление расчетно-кассового обслуживания. В число предоставляемых услуг также входит финансирование торговых операций и проектное финансирование.

Банк также предлагает инвестиционные банковские услуги, в том числе услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках капитала, брокерские услуги, услуги по проведению операций купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов.

Головной офис Банка расположен в г. Москве, и по состоянию на 31 декабря 2006 года также функционировали 38 филиалов Банка, расположенные в г.г. Абакане, Барнауле, Белгороде, Братске, Великом Новгороде, Владивостоке, Владимире, Волгограде, Вологде, Воронеже, Иваново, Ижевске, Иркутске, Калининграде, Кемерово, Краснодаре, Красноярске, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Омске, Оренбурге, Перми, Пскове, Ростове, Рязани, Самаре, Санкт-Петербурге, Саратове, Смоленске, Тамбове, Томске, Туле, Улан-Удэ, Уфе, Хабаровске, Чите, Ярославле и Лимассоле (Кипр).

Средняя численность сотрудников Банка на протяжении отчетного года составила 4 214 человек (2005 год: 2 858 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО"). Консолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, была выпущена Банком 20 апреля 2007 года. Для того, чтобы получить полную информацию о финансовом положении и результатах деятельности Банка и его дочерних компаний (далее – "Группа") в целом, данная неконсолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы. Консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена по запросу в Банке по адресу: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У "О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями" (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как свою консолидированную, так и неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица, за период, начинающийся с 1 января 2006 года и заканчивающийся 31 декабря 2006 года.

Дальнейшее составление неконсолидированной финансовой отчетности Банка зависит от требований ЦБ РФ.

Применяемые стандарты

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

В качестве функциональной валюты для Банка была выбрана основная валюта экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 15 "Кредиты, выданные клиентам" – в части создания резерва под обеспечение кредитов;
- Примечание 18 "Основные средства" - в части оценки зданий.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце Примечания 3.

Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании отражаются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года у Банка имелись инвестиции в следующие дочерние компании:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	% на состояние на 31 декабря 2006 года	% на состояние на 31 декабря 2005 года
ООО "УК Промсвязь"	Российская Федерация	Финансы	100%	47%
"Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед"	Кипр	Финансы	100%	70%
ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний"	Российская Федерация	Лизинг	100%	-
ООО "Открытая лизинговая компания"	Российская Федерация	Лизинг	99,9%	-
ОАО "Промсвязьинвест"	Российская Федерация	Финансы	-	70%

ООО "УК Промсвязь"
Начиная с июля 2002 года Банк контролировал 47% долей ООО "УК Промсвязь" через ОАО "Промсвязьинвест", которое владело 66,6% долей в ООО "УК Промсвязь". 5 сентября 2006 года Банк одновременно реализовал свои инвестиции в ОАО "Промсвязьинвест" и приобрел у связанных сторон опционы на покупку 100% долей в ООО "УК Промсвязь" по номинальной стоимости. Превышение балансовой стоимости чистых активов ООО "УК Промсвязь" по состоянию на 5 сентября 2006 года над суммой, уплачиваемой при исполнении опционов, отражено как добавочный капитал.

"Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед"
Начиная с декабря 2004 года Банк контролировал 70% акций "Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед" через ОАО "Промсвязьинвест", которое владело опционами на покупку 100% акций компании. 5 сентября 2006 года Банк реализовал свои инвестиции в ОАО "Промсвязьинвест" и одновременно ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний" приобрело у связанных сторон опционы на покупку 100% акций "Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед" по номинальной стоимости. Превышение балансовой стоимости чистых активов "Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед" по состоянию на 5 сентября 2006 года над суммой, уплачиваемой при исполнении опционов, отражено как добавочный капитал.

ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний"
26 июня 2006 года Банк приобрел 100% долей ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний "Промсвязьлизинг". В сентябре 2006 года дочерняя компания изменила свое название на ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний".

ОАО "Промсвязьинвест"
Начиная с 31 декабря 2002 года Банк контролировал 70% голосов в ОАО "Промсвязьинвест" посредством опционов на покупку 70% акций ОАО "Промсвязьинвест" у связанных сторон по номинальной стоимости. 5 сентября 2006 года Банк реализовал свои инвестиции в ОАО "Промсвязьинвест" путем расторжения опционов на покупку.

ООО "Открытая лизинговая компания" были учреждены Банком в июле 2006 года. Банк контролирует 99,9% долей ООО "Открытая лизинговая компания".

Операции в иностранной валюте

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

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу и счета типа "Ностро" в ЦБ РФ, а также счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и оставшимся сроком до даты погашения менее одного месяца как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в центральных банках, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете прибылях или убытках за период, представляют собой финансовые активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо

- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

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

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

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции, по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из

доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в неконсолидированном отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным списанием накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи неконсолидированного отчета о прибылях и убытках. Процентный доход по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

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

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

Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Банк обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначального признания за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Операционный лизинг

Суммы лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Банк выступает в качестве лизингополучателя, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Переоценка

В процессе проведения переоценки Банк использовались услугами независимой компании оценщиков. Здания, принадлежащие Банку, подвергаются переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменения справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Компьютеры	4 года
Офисное оборудование	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисная мебель	7 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	5 лет
Прочие	5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение	4 года

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности, или в случае с кредитами и дебиторской задолженностью, не являющимися существенными по отдельности, группы кредитов и дебиторской задолженности, и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения

убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Нефинансовые активы

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой

стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

Резервы

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

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в неконсолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности деловой репутации (гудвила) и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам,

факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, зависимые компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

Процентные доходы и процентные расходы, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает только купонный доход. Дисконт или премия, начисленные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в составе чистого дохода по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Отчетность по сегментам

Сегментом является отличимый от других компонент деятельности Банка по предоставлению товаров или услуг (сегмент деятельности) либо по предоставлению товаров или услуг в рамках конкретного экономического пространства (географический сегмент), подверженный рискам и компенсациям, отличным от рисков и компенсаций прочих сегментов.

Изменения принципов учетной политики

Как отмечалось ранее, принципы учетной политики последовательно применялись Банком, за исключением изменений, вызванных поправками к МСФО, описанными ниже.

С 1 января 2006 года Банк начал применять поправку к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" "Договоры финансовых гарантий". Данная поправка требует отражать выданные финансовые гарантии в момент их первоначального признания по справедливой стоимости, за вычетом сопутствующих расходов по сделке, и впоследствии оценивать их в размере наибольшей из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, либо величины резерва под возможные потери по гарантии.

С 1 января 2006 года Банк начал применять поправку к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" "Опция оценки по справедливой стоимости". Согласно данной поправке Банк может определять финансовые инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только при выполнении определенных условий. Финансовые инструменты, которые были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2005 года отвечали требованиям данной поправки и были сохранены в данной категории при ее применении.

Применение вышеуказанных поправок не оказало влияния на величину доходов и нераспределенной прибыли Банка.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2006 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок после вступления их в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее, требует раскрытия информации о существенности влияния финансовых инструментов на финансовое положение и результаты деятельности предприятия, а также раскрытия качественной и количественной информации о характере и величине рисков, связанных с финансовыми инструментами. Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых учреждений" и требования к раскрытию информации, устанавливаемые МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие информации и представление". Большинство существующих требований к раскрытию информации, содержащихся в МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие информации и представление", перенесено в новый стандарт. Название МСФО (IAS) 32 заменено на МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление".

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

- Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности – Раскрытие информации о капитале", вступающая в действие для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или позднее. Данная поправка устанавливает дополнительные требования к раскрытию информации о капитале Банка.

4 Чистый процентный доход

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	11 903 107	5 835 947
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 161 482	802 871
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	429 535	228 964
Сделки "обратного РЕПО"	153 058	118 160
	13 585 182	**6 885 942**

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 531 436	1 329 643
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 540 588	694 210
Собственные выпущенные долговые бумаги	1 434 331	1 040 401
Прочие привлеченные средства	889 250	227 680
Счета по РЕПО	41 140	3 926
	6 635 795	**3 395 019**
Чистый процентный доход	**6 949 357**	**3 490 923**

5 Комиссии полученные

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Комиссии по финансированию торговых операций	410 820	322 279
Комиссии по операциям с иностранной валютой	284 [illegible]4	49 [illegible]2
Комиссии за осуществление денежных переводов	268 247	117 566
Комиссии по операциям с ценными бумагами	265 [illegible]8n	164 189
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	26[illegible] 883	128 612
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	120 452	79 359
Комиссии за инвестиционные банковские услуги	77 207	62 491
Комиссии по операциям с ценными бумагами	37 540	20 820
Комиссии за инкассацию	38 220	32 626
Прочие	7 045	4 569
	1 869 200	**961 609**

6 Комиссии уплаченные

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Комиссии по финансированию торговых операций	132 687	127 680
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	93 039	47 641
Комиссии по валютным операциям	44 251	15 085
Комиссии за инкассацию	42 [illegible]88	25 868
Комиссии за осуществление денежных переводов	30 639	23 163
Комиссии по операциям с ценными бумагами	28 [illegible]35	1 [illegible]3
Прочие	5 567	5 665
	572 506	**253 715**

7 Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Долговые инструменты	736 886	1 090 325
Долевые инструменты	(20 952)	1 178
	716 934	**1 091 503**

8 Резервы под обесценение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Создание резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам	8 0 18	379 156
Условные обязательства кредитного характера	6 595	20 965
Прочее	7 782	5 210
	909 826	**405 331**
Восстановление резервов под обесценение		
Счета и депозиты в банках и другие финансовые активы		(2 0)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3 02)
	-	(5 037)
Всего резервов под обесценение	**909 826**	**400 294**

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	3 873 692	1 520 077
Страхование	8 5 549	129 005
Амортизация	7 698	198 7
Налоги, кроме налога на прибыль	298 303	219 155
Арендная плата	279 5 8	173 021
Информационные и телекоммуникационные услуги	198 378	134 375
Охрана	196 1 9	7 191
Расходы на развитие бизнеса	182 3 7	177 428
Канцелярские и почтовые расходы	146 302	98 7 3
Реклама и маркетинг	128 695	67 9 2
Профессиональные услуги	107 727	55 6 0
Транспортные расходы	92 9 2	38 66
Платежи в государственную систему страхования вкладов	79 925	79 857
Ремонт и эксплуатация	21 568	60 325
Расходы по выполнению договоров финансовой аренды	-	4 239
Прочие	1 5 0 5	7 780
	5 367 039	**3 016 608**

10 Расход по налогу на прибыль

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	953 082	296 693
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц и создание и восстановление резервов	(91 201)	470 786
Отложенный налог, отражаемый в составе собственного капитала	-	(262 106)
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках	**861 881**	**505 373**

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль Банка - 24% (2005 год: 24%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2006 год тыс. рублей	%	2005 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	3 311 149		2 036 963	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	794 676	24%	488 871	24%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль/необлагаемые налогом на прибыль доходы	81 096	2%	13 302	2%
Доходы, облагаемые по другим ставкам	(13 891)	0%	(2 800)	(1%)
Всего расходов по налогу на прибыль	**861 881**	**26%**	**505 373**	**25%**

11 Счета и депозиты в центральных банках

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро" в Центральном банке РФ	10 957 242	152 [illegible]57
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	3 338 665	2 212 113
Обязательные резервы в Центральном банке Кипра	537 268	-
	14 833 175	**6 733 684**

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты. Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Кипра, включают начисленные проценты в размере 6 112 тыс. рублей.

Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	5 207 457	8 134 112
Кредиты и депозиты	7 207 010	4 401 306
	12 414 467	**12 535 418**

Анализ изменения резерва под обеспечение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	210
Чистое восстановление резерва в течение года	-	(210)
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	-

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, по долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, могут быть представлены следующим образом:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Банк 1	2 303 112	5 797 131
Банк 2	1 302 919	-
Банк 3	1 369 040	-
Банк 4	-	1 367 400
	5 108 071	**7 164 531**

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

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Активы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Котируемые		
ОФЗ Правительства Российской Федерации	8 139 107	4 331 109
Корпоративные облигации	4 230 963	5 509 188
Муниципальные и региональные облигации	265 155	1 061 219
Еврооблигации Российской Федерации	1 052 062	2 325 638
Еврооблигации иностранных государств	843 608	-
Корпоративные еврооблигации	145 263	297 718
Некотируемые		
Векселя	8 211 129	5 321 005
Долевые инструменты		
Котируемые		
Газпром	-	141 347
Мосэнерго	-	140 518
Транснефть	-	83 707
Прочие	149	109 814
Производные финансовые инструменты		
Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	33 983	121 629
	24 051 887	**18 131 522**

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года все финансовые активы, включенные в статью "Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период" были классифицированы в категорию предназначенных для торговли.

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	70 884	18 272
	70 884	**18 272**

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами отражаются как чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в составе чистого дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ варьируются с июня 2007 года по февраль 2036 года (2005 год: с августа 2006 года по ноябрь 2021 года). Ставка купонного дохода по данным ценным бумагам варьируется от 6,00% до 10,00% годовых (2005 год: от 6,00% до 10,11% годовых), доходность к погашению – от 5,55% до 8,25% годовых (2005 год: от 5,10% до 6,83% годовых) в зависимости от выпуска. В неконсолидированной финансовой отчетности ОФЗ отражены по рыночной стоимости по состоянию на конец года.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выраженными в рублях и выпущенными средними и крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с марта 2007 года по май 2015 года (2005 год: с марта 2006 года по май 2015 года), ставки купона варьируются от 7,50% до 13,55% годовых (2005 год: от 6,50% до 17,00% годовых), доходность к погашению - от 6,82% до 12,45% годовых (2005 год: от 6,38% до 13,12% годовых). Корпоративные облигации отражены в неконсолидированной финансовой отчетности по рыночной стоимости по состоянию на конец года.

Муниципальные и региональные облигации представлены процентными ценными бумагами, выраженными в рублях и выпущенными субъектами и муниципальными образованиями Российской Федерации. Данные ценные бумаги имеют средне- или долгосрочные периоды погашения. Доходность к погашению по данным облигациям варьируется от 5,82% до 8,91% годовых (2005 год: от 5,72% до 8,23% годовых), а ставка купонного дохода - от 7,00% до 14,00% годовых (2005 год: от 7,08% до 15,17% годовых).

Еврооблигации Правительства Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2006 года портфель еврооблигаций Правительства Российской Федерации состоит из облигаций со сроком погашения в июне 2028 года (31 декабря 2005 года: со сроками погашения в 2018, 2028 и 2030 годах). По состоянию на 31 декабря 2006 года доходность к погашению по данным еврооблигациям составила 10,02% годовых (31 декабря 2005 года: 5,61%, 6,00% и 5,50% годовых соответственно). Ставка купонного дохода по данным облигациям составляет 12,75% годовых (2005 год: от 5,00% до 12,75% годовых), а выплата процентов по ним производится раз в полугодие. Еврооблигации Правительства Российской Федерации отражены в неконсолидированной финансовой отчетности по рыночной стоимости по состоянию на конец года.

Еврооблигации иностранных государств представляют собой облигации, выпущенные Правительством Турции, со сроком погашения в январе 2030 года и ставкой купонного дохода 11,88% годовых. По состоянию на 31 декабря 2006 года доходность к погашению по данным ценным бумагам составила 10,01% годовых. Еврооблигации иностранных государств отражены в неконсолидированной финансовой отчетности по рыночной стоимости по состоянию на конец года.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и евро и выпущенные преимущественно крупнейшими российскими компаниями и банками. Данные еврооблигации имеют сроки погашения в 2007 и 2009 годах (2005 год: в 2006 и 2010 годах), а также ставки купонного дохода от 7,70% до 10,75% годовых (2005 год: от 8,5% до 10,75% годовых).

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и долларах США и выпущенные российскими компаниями и банками. Векселя имеют сроки погашения с января 2007 года по июль 2009 года (2005 год: с января 2006 года по июнь 2007 года). По состоянию на 31 декабря 2006 года доходность к погашению по векселям варьировалась от 7,30% до 9,00% годовых (31 декабря 2005 года: от 7,70% до 20,78% годовых).

Долевые инструменты представлены обыкновенными акциями, выпущенными преимущественно крупнейшими российскими компаниями.

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному и процентному риску по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлена в Примечаниях 35 и 37.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных или специальных условиях.

Условные суммы определенных видов финансовых инструментов могут служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном балансе, но не обязательно отражают будущие потоки денежных средств или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому условные суммы таких инструментов не отражают подверженность Банка кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы или как обязательства в результате изменений рыночных котировок. Совокупная договорная или условная сумма имеющихся в распоряжении производных финансовых инструментов, а также совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов или обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года с указанием средних курсов сделок.

	Средневзвешенный курс сделки		Условная сумма	
	2006 год	2005 год	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Продажа рублей Российской Федерации за доллары США				
Менее 3 месяцев	26,3493	28,7553	14 152 203	9 301 125
Продажа евро за рубли Российской Федерации				
Менее 3 месяцев	34,6567		450 497	
Продажа рублей Российской Федерации за евро				
Менее 3 месяцев	34,6567	37,1852	4 028 553	2 703 675
Продажа долларов США за евро				
Менее 3 месяцев	1,3178	1,1843	10 478 987	2 842 028
Продажа долларов США за рубли Российской Федерации				
Менее 3 месяцев	26,3455	28,7662	7 571 125	2 360 205
Продажа евро за доллары США				
Менее 3 месяцев	1,3174	1,1877	9 382 709	5 401 224
Продажа долларов США за английские фунты стерлингов				
Менее 3 месяцев	1,9653	1,7708	155 268	49 722
Продажа английских фунтов стерлингов за евро				
Менее 3 месяцев	1,4863		174 204	
Продажа английских фунтов стерлингов за доллары США				
Менее 3 месяцев	1,9612	-	509 901	-
Продажа долларов США за золото				
Менее 3 месяцев	22,1018	14,5782	332 152	715 139
От 3 месяцев до 1 года	22,0084	-	588 950	-
Продажа золота за доллары США				
Менее 3 месяцев		16,1031		308 089
Продажа золота за рубли Российской Федерации				
Менее 3 месяцев	-	472,8991	-	97 168
Продажа рублей Российской Федерации за золото				
Менее 3 месяцев	533,8063	-	1 021 245	-
От 3 месяцев до 1 года	533,8553		587 342	
Продажа рублей Российской Федерации за серебро				
Менее 3 месяцев	12,8583	-	2 168	-

14 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

Банк приобретает финансовые инструменты путем заключения соглашений о покупке с обязательством обратной продажи в будущем (далее - сделки "обратного РЕПО"). Продавец берет на себя обязательства обратного выкупа тех же самых или аналогичных финансовых инструментов на согласованную дату в будущем. Сделки "обратного РЕПО" обычно используются для финансирования клиентов Банка. По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" может быть представлена следующим образом:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность клиентов	647 989	2 136 671
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов	365 112	290 050
	1 013 101	2 426 721

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" была обеспечена следующими ценными бумагами:

	Справедливая стоимость 2006 год тыс. рублей	Справедливая стоимость 2005 год тыс. рублей
Российские корпоративные акции	7 708	-
Облигации российских банков	9 [illegible]	2 420 479
Облигации российских компаний	57 885	134 858
	1 043 103	3 566 337

15 Кредиты, выданные клиентам

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	108 553 070	64 [illegible] 2 342
Кредиты физическим лицам	11 738 047	2 2 [illegible] 0 5
Совокупный объем кредитов, выданных клиентам	120 291 117	66 222 357
Минус: резерв под обесценение	(2 [illegible] 92 399)	(1 651 951)
Чистые кредиты, выданные клиентам	117 798 718	64 570 406

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Физические лица	11 738 847	2 319 013
Юридические лица		
Оптовая торговля	15 128 275	9 [illegible] 405
Недвижимость	10 551 235	8 041 461
Пищевая промышленность	8 761 529	3 935 117
Финансы, лизинг и страхование	8 537 843	5 937 117
Сельское хозяйство	7 [illegible] 224	5 871 039
Розничная торговля	6 917 595	2 355 193
Машиностроение	6 [illegible] 413	5 019 343
Информационные технологии	4 888 431	2 992 757
Телекоммуникации	4 489 939	2 750 648
Торговля автомобилями и производство автомобилей	4 257 551	1 530 000
Электроника	4 026 031	1 782 162
Химическая промышленность	3 774 440	1 773 603
Строительство	3 [illegible] 414 631	2 803 599
Услуги	2 650 926	272 209
Металлургия	2 556 836	1 399 379
Транспорт	1 993 292	1 321 731
Производство строительных материалов	1 820 226	606 727
Добыча полезных ископаемых	1 [illegible] 139	579 841
Фармацевтическая промышленность	1 389 402	699 809
Деревообработка	1 219 496	505 739
СМИ	1 176 906	675 822
Легкая промышленность	1 [illegible] 237	407 465
Авиационная промышленность	869 [illegible]	9 [illegible] 265
Прочие население	555 287	1 562 653
Органы государственной власти	760 263	679 [illegible] 8
Научные разработки и подготовка	125 123	338 680
Прочие	1 [illegible] 827	624 759
	130 391 117	**66 222 357**
Резерв под обесценение	(2 492 799)	(1 651 951)
	117 798 718	**64 570 406**

Кредиты предоставлялись клиентам, ведущим хозяйственную деятельность в следующих географических регионах:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Российская Федерация		
Москва и Московская область	61 810 738	37 335 942
Уральский федеральный округ	20 142 739	7 673 454
Центрально-Черноземный и Центральный районы	15 424 018	9 042 967
Северо-Западный и Северный районы	11 096 518	8 017 799
Южный и Северо-Кавказский районы	10 373 806	3 757 895
Нерезиденты Российской Федерации	1 344 454	444 300
	120 291 117	**66 222 357**
Резерв под обесценение	(2 492 399)	(1 651 951)
	117 798 718	**64 570 406**

Просроченные кредиты

Ниже приводится информация о просроченных основных суммах кредитов или процентах по ним по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Совокупный объем просроченных кредитов	396 632	232 263
Резерв под обесценение	(213 703)	(162 316)
Чистая сумма просроченных кредитов	**182 929**	**69 947**

Анализ изменения резерва под обесценение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 651 951	1 873 519
Чистое создание резерва в течение года	840 448	379 156
Списания	-	(600 724)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**2 492 399**	**1 651 951**

Банком был проведен анализ текущего портфеля кредитов, при этом были обнаружены кредиты, выданные юридическим лицам, на общую сумму 495 271 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 437 683 тыс. рублей), а также кредиты, выданные физическим лицам, на общую сумму 468 982 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 35 187 тыс. рублей), которые имеют признаки обесценения. Вследствие этого по состоянию на 31 декабря 2006 года Банком были созданы резервы под обесценение указанных кредитов на сумму 376 283 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 320 586 тыс. рублей) и 215 197 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 27 862 тыс. рублей) соответственно. В дополнение к вышеизложенному, по состоянию на 31 декабря 2006 года Банк создал на коллективной основе резервы под обесценение в отношении оставшейся суммы кредитов, выданных юридическим лицам, на сумму 1 856 923 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 1 287 448 тыс. рублей) и физическим лицам – на сумму 43 996 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 16 055 тыс. рублей). Резервы на коллективной основе создаются на базе статистических данных Банка об убытках, понесенных в результате невозврата кредитов. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва 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 обеспечение по состоянию на 31 декабря 2006 года был бы на 1 177 987 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 645 704 тыс. рублей) меньше/больше.

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 36 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая кратковременный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Инвестиции

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Долевые инструменты – неторговые		
Непосредственно принадлежащие Банку (см. ниже)	167 672	7[illegible]
Корпоративные акции	13 719	1 [illegible]3
Промрегионсвязь (см. ниже)	3 109	62 860
Прочие	211	211
Резерв под обесценение	(10 891)	(5 210)
	175 853	**72 650**

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года у Банка имелись инвестиции в следующие дочерние компании:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
ООО "УК Промсвязь"	136 806	-
"Атис Капитал Менеджмент Инвестмент Лимитед"	30 556	41
ООО "Ассоциация Платежных Коммуникаций"	200	-
ООО "Электронные системы холдинга"	10	-
ООО "Промсвязьинвест"	-	702
	167 672	**741**

Дополнительная информация по данным инвестициям приводится в Примечании 3.

Данные по компании "Промрегионсвязь" представлены ниже.

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, % 2006 год	Доля участия, % 2005 год	2006 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2005 год Балансовая стоимость тыс. рублей
Промрегионсвязь	Российская Федерация	Почтовый банк	2,13%	44,24%	3 109	62 860
					3 109	**62 860**

В течение 2006 года Банк уменьшил свое участие в капитале компании "Промрегионсвязь" на 42,05%. Убыток от выбытия инвестиции составил 57 650 тыс. рублей.

Некотируемые долевые инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за минусом резерва под обесценение.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	5 210	-
Чистое создание резерва в течение года	7 782	5 210
Списания	(2 101)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	**10 891**	**5 210**

17 Прочие активы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Авансовые платежи и предоплаты	393 118	265 620
Расходы будущих периодов	40 725	28 498
НДС	20 724	22 635
Дебиторская задолженность по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	-	15 211
Прочие	11 275	33 467
	465 842	**511 426**

18 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Прочие	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/переоценочная стоимость									
По состоянию на 1 января 2006 года	1 486 777	515 150	533 215	109 811	97 878	338 209	888	89 284	2 865 752
Поступления и переводы	859 522	81 626	181 308	31 846	31 833	135 336	269	307 161	1 534 201
Выбытия и переоценка	(7 100)	(1 314)	(3 844)	(16 781)	(4 374)	(3 446)	(30)	(36 210)	(73 099)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	2 339 199	595 462	711 679	124 876	125 337	470 099	1 127	360 235	4 727 014
Амортизация									
По состоянию на 1 января 2006 года		155 282	171 773	10 765	35 656	61 727	583		435 786
Начислено за отчетный год	39 182	76 532	96 772	20 303	13 811	86 761	262	-	333 623
Выбытия и переоценка		(1 158)	(724)	(13 518)	(2 313)	(774)	(26)		(18 669)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	39 182	230 656	267 821	17 550	47 154	147 714	819		750 836
Балансовая стоимость									
По состоянию на 31 декабря 2006 года	2 300 017	364 806	443 858	107 326	78 183	322 385	308	360 235	3 976 178
По состоянию на 31 декабря 2005 года	1 486 777	359 868	361 442	99 046	62 222	276 482	305	89 284	2 429 016

Банк отражает свои здания в консолидированной финансовой отчетности по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость была определена на основании оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Последние оценки проводились в декабре 2005 года и феврале 2006 года. Руководство полагает, что данные оценки отражают справедливую стоимость указанных объектов по состоянию на 31 декабря 2006 года.

Оценки производились на основе доходного и сравнительного методов. Доходный метод заключается в анализе доходов и расходов, связанных с владением зданием, и оценке его справедливой стоимости путем капитализации. В основе сравнительного метода лежит метод сопоставимых продаж, при котором сравниваются цены продаж аналогичных зданий. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении доходного метода были сделаны следующие допущения:

- в основе расчета ежегодных потоков денежных средств лежат предполагаемые арендные ставки, уменьшенные на расходы по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки, которые рассчитываются на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки;

- потери от неполной занятости объекта оценки составляют для зданий, расположенных в Москве, 10,5%, а для зданий, расположенных в других регионах, - 7% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;

- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена в 20% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;

- для капитализации ежегодных потоков денежных средств применялись следующие ставки дисконтирования: 13%-14% для зданий, расположенных в Москве, и 15%-16% для зданий, расположенных в других регионах.

Изменение перечисленных выше допущений может повлиять на оценку стоимости зданий. Например, изменение чистой приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов влечет за собой снижение/увеличение на 226 912 тыс. рублей оценочной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2006 года.

По состоянию на 31 декабря 2006 года чистая балансовая стоимость зданий включает в себя увеличение стоимости зданий в результате переоценки в размере 1 048 972 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 1 071 055 тыс. рублей). В случае, если бы здания были отражены в сумме фактических затрат, чистая балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2006 года составила бы 1 197 458 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 403 658 тыс. рублей).

19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Срочные депозиты иностранных банков	18 457 493	8 107 733
Счета и депозиты иностранных банков по договорам своп-финансирования	15 859 046	9 576 601
Срочные депозиты российских банков	2 317 22	783 385
Счета типа "Ностро"	2 881 919	2 225 618
	37 496 282	**20 493 357**

Счета и депозиты иностранных банков по договорам своп-финансирования представляют собой финансовые ресурсы, полученные от иностранных банков за счет продления ими сроков погашения Банком своих обязательств по документарным операциям перед указанными иностранными банками.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты по востребованию		
- Корпоративные клиенты	58 093 663	23 076 781
- Физические лица	193 088	2 467 531
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	25 068 2 4	8 3o9 329
- Физические лица	18 112 33.	9 28. 174
	86 057 296	**53 194 538**

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2006 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 725 469 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 938 261 тыс. рублей) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения клиентами обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

21 Собственные выпущенные ценные бумаги

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Долговые обязательства с кредитным условием	13 332 575	1 6o9 4o3
Векселя	8 .2o o95	3 9o5 142
Депозитные сертификаты	. 032 731	822 289
Облигации	607 950	669 531
	24 199 952	**17 106 533**

Долговые обязательства с кредитным условием были выпущены через Промсвязь Финанс С.А., Промсвязь Финанс ПЛС и ПСБ Финанс С.А. (компании, учрежденные в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг Банка). Поступления от выпуска долговых обязательств с кредитным условием, выпущенных через Промсвязь Финанс С.А., были размещены в качестве депозита в доверительном банке, который использовал данные денежные средства для предоставления необеспеченных кредитов Банку.

В июне 2006 года часть долговых обязательств с кредитным условием, выпущенных через Промсвязь Финанс С.А., номинальной стоимостью 127 550 тыс. долларов США была досрочно погашена Банком, а оставшаяся часть обязательств номинальной стоимостью 72 450 тыс. долларов США была погашена при наступлении срока погашения.

В августе 2006 года ПСБ Финанс С.А. выпустил субординированные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 45 000 тыс. долларов США. В октябре 2006 года Банком был осуществлен следующий выпуск долговых обязательств с кредитным условием номинальной стоимостью 325 000 тыс. долларов США. Выпуск состоял из несубординированного и субординированного траншей. Несубординированный транш номинальной стоимостью 125 000 тыс. долларов США имеет срок погашения в октябре 2011 года и ставку купона 8,75% годовых. Субординированный транш номинальной стоимостью 200 000 тыс. долларов США имеет срок погашения в мае 2012 года и ставку купона 9,6250% годовых. Долговые обязательства с кредитным условием, выпущенные в августе 2006 года в сумме 45 000 тыс. долларов США, были рефинансированы и стали частью субординированного транша общей номинальной стоимостью 200 000 тыс. долларов США.

Компания, учрежденная в целях оказания содействия при выпуске долговых обязательств с кредитным условием	Основная сумма на 31 декабря 2006 года тыс. долларов США	Основная сумма на 31 декабря 2005 года тыс. долларов США	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купонного дохода	31 декабря 2006 года тыс. рублей	31 декабря 2005 года тыс. рублей
Промсвязь Финанс С.А.	-	200 000	ноябрь 2004 года – январь 2005 года	ноябрь 2009 года	10,25%	-	5 854 324
Промсвязь Финанс ПЛС	200 000	200 000	сентябрь 2005 года	сентябрь 2010 года	8,75%	5 220 125	5 815 244
ПСБ Финанс С.А.	200 000	-	август 2006 года – сентябрь 2006 года	май 2012 года	9,625%	5 241 710	-
ПСБ Финанс С.А.	125 000		октябрь 2006 года	октябрь 2011 года	8,75%	3 370 740	
						13 832 575	**11 669 468**

В ноябре 2004 Банк выпустил облигации, выраженные в рублях, на сумму 600 000 тыс. рублей со сроком погашения в ноябре 2007 года и ставкой купона 10% годовых.

22 Прочие привлеченные средства

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Синдицированные кредиты	10 630 779	3 611 322
Субординированный кредит от ЕБРР	308 960	1 509 168
Прочие субординированные кредиты	991 140	1 819 279
	12 930 824	**6 940 189**

14 марта 2006 года Банк привлек синдицированный кредит в сумме 200 000 тыс. долларов США от группы иностранных банков. Срок погашения данного кредита - 17 августа 2007 года, плавающая процентная ставка по нему равна ЛИБОР плюс 1,75% годовых с ежемесячной выплатой процентов.

4 августа 2005 года Банк привлек синдицированный кредит в сумме 125 000 тыс. долларов США от группы иностранных банков. В июле 2006 года данный синдицированный кредит был пролонгирован с увеличением общей суммы до 205 000 тыс. долларов США. Срок погашения данного синдицированного кредита в сумме 205 000 тыс. долларов США - 3 июля 2007 года, плавающая процентная ставка по нему равна ЛИБОР плюс 1,1% с ежемесячной выплатой процентов.

13 декабря 2005 года Банк привлек субординированный кредит в сумме 1 500 000 тыс. рублей от Европейского банка реконструкций и развития.

23 Прочие обязательства

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Резервы по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	171 791	119 198
Обязательства по опционным соглашениям (см. Примечание 3)	115 042	7 342
Кредиторская задолженность по акциям	69 871	29 601
Кредиторская задолженность по фактическому оседанию	59 933	24 080
Кредиторская задолженность по расчетам	56 047	38 643
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	47 595	32 879
Доходы будущих периодов по гарантиям	31 115	19 932
Прочее	7 229	9 075
	580 659	**281 251**

24 Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены в нетто-величине.

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
тыс. рублей	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год
Счета и депозиты в центральных банках	-	-	(1 467)	-	(1 467)	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах			(4 694)	(3 135)	(4 694)	(3 135)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	337	(36 010)	(31 630)	(36 010)	(31 293)
Дебиторская задолженность по одному из брокеров ЛКБ	-	-	(128)	(2 133)	(128)	(2 133)
Кредиты, выданные клиентам	114 573	-	(647 236)	(663 403)	(532 663)	(663 403)
Инвестиции	2 814	712	(2 902)	-	712	712
Прочие активы	23 128	17 137	(2 554)	-	20 574	17 137
Основные средства	35 835	31 073	(417 388)	(363 881)	(381 549)	(314 811)
Обязательства по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 638	4 585	-	-	4 638	4 585
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18 427			(14 127)	18 427	(14 127)
Кредиторская задолженность по одному из брокеров ЛКБ	7				7	
Текущие счета и депозиты клиентов	-	7	-	(28 839)	-	(28 768)
Собственные выпущенные долговые бумаги		2 975	(92 813)		(92 813)	41 022
Прочие привлеченные средства	-	6 971	(1 992)	-	(1 992)	6 971
Прочие обязательства	75 271	45 645			75 271	45 645
Чистые обязательства по отложенному налогу	**306 835**	**167 604**	**(1 179 181)**	**(1 131 151)**	**(872 346)**	**(963 547)**

Отложенный налог был рассчитан по ставке 24% (2005 год: 24%).

Изменение величины временных разниц в течение года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе доходов	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
Счета и депозиты в центральных банках	-	(1 467)	(1 467)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1 135)	(1 559)	(2 694)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения от переоценки которых относятся на прибыли или убытки за период	(51 293)	15 083	(36 210)
Депозиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	(2 133)	2 005	(128)
Кредиты, выданные клиентам	(569 480)	193 792	(375 688)
Инвестиции	274		274
Прочие активы	17 137	3 457	20 594
Основные средства	(314 811)	(36 738)	(351 549)
Обязательства по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 388	2 250	6 638
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(14 125)	32 532	18 407
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	7	7
Текущие счета и депозиты клиентов	(28 768)	28 768	-
Собственные выпущенные долговые бумаги	41 025	(93 888)	(52 863)
Прочие привлеченные средства	6 971	(21 963)	(14 992)
Прочие обязательства	15 612	20 982	36 594
	(963 547)	**91 201**	**(872 346)**

25 Акционерный капитал

Акционерный капитал

Банк был создан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и именовался, в июле 2001 года, преобразован в Закрытое акционерное общество.

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость одной акции тыс. рублей	Номинальная стоимость всех акций тыс. рублей	Стоимость акций с учетом инфляции тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	76 095	50	3 804 750	4 872 794
Выпущено в течение года	26 320	50	1 316 000	1 316 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	**102 415**		**5 120 750**	**6 188 794**

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

В ноябре 2006 года Банк увеличил капитал на сумму 4 211 200 тыс. рублей путем выпуска дополнительных 26 320 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 тыс. рублей каждая, которые были проданы по 160 тыс. рублей каждая. Капитал был увеличен за счет конвертации части субординированного долга перед акционерами в уставный капитал, а также за счет взноса Коммерцбанк Ауслэндбанкен Холдинг АГ в размере 2 510 400 тыс. рублей.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 2 405 354 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 1 497 417 тыс. рублей).

В течение 2006 года и 2005 года Банком не объявлялись и не выплачивались дивиденды.

26 Анализ информации в разрезе сегментов

Представление информации по сегментам деятельности является форматом представления Банком информации по сегментам. Поскольку большинство операций, условных обязательств кредитного характера, затрат капитального характера и доходов Банка связаны с резидентами Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам в качестве вторичного формата представления информации по сегментам. Информация по географической концентрации активов и обязательств раскрывается в конце данного Примечания.

По состоянию на 31 декабря 2006 года операции Банка организованы по двум основным сегментам деятельности:

- Коммерческие банковские операции (корпоративные и розничные банковские услуги) включают в себя привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, проведение факторинговых операций, а также расчетных и кассовых операций. Коммерческие банковские операции также включают финансирование торговых операций и проектное финансирование.

- Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках включают в себя услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках капитала, брокерские услуги, услуги по проведению операций купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности Банка.

Активы	**2006 год тыс. рублей**	**2005 год тыс. рублей**
Коммерческие банковские операции	27 [illegible] 085	69 638 958
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	48 616 254	37 941 632
Нераспределенные активы	4 727 860	2 890 772
Всего активов	**180 448 199**	**110 471 362**
Обязательства		
Коммерческие банковские операции	119 739 611	69 [illegible] 953
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	[illegible]	[illegible]
Нераспределенные обязательства	1 036 091	1 028 17[illegible]
Всего обязательств	**162 260 854**	**98 996 887**

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам деятельности Банка за 2006 год.

тыс. рублей	**Коммерческие банковские операции**	**Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках**	Перераспределенные доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	12 724 799	3 802 [illegible]96	126 670	16 653 965
Чистый результат от операций с другими сегментами	(1 198 021)	1 198 021	-	-
Выручка	**11 526 778**	**5 000 517**	**126 670**	**16 653 965**
Резервы под обесценение	(202 041)	(7 782)	-	(209 823)
Процентные расходы	(8 818 869)	(3 02[illegible]26)	-	(6 635 795)
Комиссии уплаченные	(293 333)	(70 650)	(6 303)	(372 506)
Чистый убыток от инвестиций	-	(57 650)	-	(57 650)
Общехозяйственные и административные расходы	(8 999 177)	(754 86[illegible])	(613 00[illegible])	(5 367 039)
Итого результат по сегменту	**2 716 135**	**1 087 648**	**(492 634)**	**3 311 149**
Расход по налогу на прибыль				(861 881)
Чистая прибыль после налогообложения				**2 449 268**
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств			1 517 899	1 517 899
Амортизация			311 698	311 698

Процентные расходы были распределены на основании сумм обязательств, относящихся к каждому сегменту. Чистый результат от операций с другими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами. Расходы, понесенные в результате использования акционерного капитала, по сегментам не распределялись.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам деятельности Банка за 2005 год.

тыс. рублей	Коммерческие банковские операции	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Нераспределенные доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	6 801 671	2 381 33	(80 636)	9 102 599
Чистый результат от операций с другими сегментами	194 175	(194 175)	-	-
Выручка	**6 995 846**	**2 187 379**	**(80 626)**	**9 102 599**
Расходы под обесценение	(400 12.1	(179)	-	(400 204)
Процентные расходы	(2 13. 246)	(1 262 773)	-	(3 393 019)
Комиссионные начисленные	(224 027)	(34 687)	(4 83')	(253 719)
Операционные и административные расходы	(, 29. 941)	(578 · 58)	(446 226)	(3 016 9081
Итого результат по сегменту	**2 248 333**	**320 313**	**(531 683)**	**2 036 963**
Расход по налогу на прибыль				(505 1.31)
Чистая прибыль после налогообложения				**1 531 590**
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств			684 852	684 852
Амортизация			196 771	196 771

В 2006 году Банк пересмотрел свой подход к распределению по сегментам долговых обязательств с кредитным условием, что также повлияло на распределение процентных доходов и расходов. Указанные изменения в классификации были произведены соответственно для представленных в вышеприведенной таблице сумм 2005 года.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2006 года представлена ниже.

тыс. рублей	Российская Федерация	Страны, не являющиеся участниками ОЭСР	Страны-участники ОЭСР	Всего
Активы				
Кассовые денежные остатки	5 422 061	-	-	5 422 061
Счета и депозиты в центральных банках	14 195 907	237 268	-	14 433 175
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 206 961	2 158 234	8 287 699	12 452 894
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 016 761	187 149	651 187	23 855 097
Дебиторская задолженность по сделкам "обратное РЕПО"	1 013 103	-	-	1 013 103
Кредиты, выданные клиентам	116 238 247	480 449	20 782	116 739 478
Инвестиции	173 417	-	2 436	175 853
Активные налоги по текущему налогу на прибыль	605 193	-	-	605 193
Прочие активы	455 643			455 643
Основные средства	3 677 800	-	-	3 677 800
Всего активов	**167 357 152**	**3 124 603**	**8 966 444**	**180 448 199**
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71 673	5 471	37 958	115 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 766 154	6 435 833	28 263 895	37 465 882
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	32 581	-	-	32 581
Текущие счета и депозиты клиентов	80 272 146	177 541	5 607 609	86 057 296
Собственные эмитированные ценные бумаги	10 417 872	4 740 260	9 241 982	24 400 114
Прочие привлеченные средства	382 544	1 416 349	11 131 131	12 930 824
Прочие обязательства	582 659			582 659
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	20 230			20 230
Обязательство по отложенному налогу	872 546	-	-	872 546
Всего обязательств	**97 351 712**	**12 548 239**	**52 360 903**	**162 260 854**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	**70 005 440**	**(9 423 636)**	**(43 394 459)**	**18 187 345**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года	**36 689 104**	**(6 715 892)**	**(18 498 737)**	**11 474 475**

27 Управление рисками

Целью политики Банка по управлению рисками является оценка, мониторинг и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в ходе осуществления деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск (включающий риск изменения процентных ставок, риск портфеля ценных бумаг и валютный риск), риск ликвидности, а также операционный риск являются основными рисками, с которыми связана деятельность Банка. Банком разработана политика по управлению рисками путем установления процедур и лимитов, контролируемых соответствующим департаментом Банка.

Функции по управлению рисками разделены между подразделениями, ответственными за формирование политики и процедур по управлению рисками, включая установление лимитов и теми подразделениями, в чьи обязанности входит внедрение указанных политик и процедур Банка, включая процедуры мониторинга и контроля за рисками и лимитами на непрерывной основе.

Рыночный риск

Подверженность Банка рыночному риску связана с наличием активов и обязательств, чувствительных к изменению рыночных факторов риска: курсов валют, процентных ставок и котировок ценных бумаг. Целью управления рыночным риском Банка является снижение влияния рыночных факторов на капитализацию Банка путем ограничения и сокращения размера возможных убытков, которые Банк может понести по открытым позициям в связи с изменениями на финансовых рынках. Руководство разных уровней принимает решения по управлению рыночным риском. В Банке действует система коллегиального принятия решений. Комитет по управлению активами и пассивами (далее – "КУАП") является постоянно действующим коллегиальным органом, одна из функций которого управление рыночным риском. КУАП устанавливает лимиты рыночного риска, принимает решения по согласованию параметров сделок, несущих для Банка рыночные риски, а также определяет политику управления рыночным риском.

Валютный риск

Неконсолидированное финансовое положение Банка и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний валютных курсов основных иностранных валют. Прежде всего, Банк подвержен валютному риску в связи с операциями кредитования и заимствования в иностранной валюте, а также торговыми операциями с ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте, и инструментами денежного рынка.

Центром принятия решений по управлению валютным риском является КУАП, к полномочиям которого относится:

- Установление лимитов на максимальный размер совокупной открытой валютной позиции по всем валютам;
- Установление лимитов "стоп-убыток", ограничивающих максимальные потери для определенных продуктов и дилеров;
- Установление персональных лимитов на максимальный размер открытой валютной позиции для каждого дилера Департамента Казначейства по определенным валютным парам, а также
- Соблюдение лимитов открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ.

КУАП устанавливает указанные лимиты, исходя из рекомендаций Финансового департамента и Департамента Казначейства Банка, на основе методологии VaR, стресс-теста и прочих методов оценки. Он ежемесячно пересматривает лимиты валютных позиций. Финансовый департамент и Департамент Казначейства также могут временно приостановить или снизить лимиты по отдельным валютам.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютной позицией Банка на ежедневной основе, а также проводит мониторинг валютной позиции в режиме реального времени. Банк внедрил пятиуровневую систему мониторинга соблюдения валютных лимитов, позволяющую проводить мониторинг каждым трейдером, Финансовым департаментом, Директором Департамента Казначейства, Департаментом бухгалтерского учета, отчетности и расчетов и Департаментом внутреннего контроля.

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на 31 декабря 2006 года, представлена в Примечании 13 и Примечании 37.

Риск изменения процентных ставок

Банк сталкивается с риском изменения процентных ставок в случае предоставления клиентам кредитов, процентные ставки, суммы и сроки погашения которых отличаются от процентных ставок, сумм и сроков погашения привлекаемых Банком финансовых средств.

Для снижения рисков влияния изменения процентных ставок на финансовые результаты деятельности Банка проводится анализ активов и обязательств на их чувствительность к риску изменения процентных ставок. Централизованное управление ресурсами Банка обеспечивает наличие консолидированной информации о процентных ставках по активам и обязательствам в любой момент времени, а также информации о возникновении дисбаланса между сроками погашения активов и обязательств.

В рамках процедур по управлению риском изменения процентных ставок Банка КУАП рассчитывает коэффициенты соотношения сроков погашения активов и обязательств и устанавливает единые базовые процентные ставки как по активам, так и по обязательствам, а затем устанавливает лимиты несовпадения процентных ставок по каждой группе активов и обязательств. Финансовый департамент Банка проводит мониторинг соблюдения политики в отношении процентных ставок и предоставляет КУАП регулярные отчеты о процентных ставках.

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 35.

Риск портфеля ценных бумаг

Риск портфеля ценных бумаг - это риск, связанный с изменением стоимости ценных бумаг в результате колебания процентной ставки или котировки. Портфель Банка состоит, в основном, из векселей российских банков, корпоративных облигаций, ценных бумаг Правительства Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации и, в меньшей степени, акций, которыми Банк активно торгует для поддержания ликвидности.

Портфель акций составляет незначительную долю в портфеле ценных бумаг и представляет собой высоколиквидные акции российских компаний нефтегазового сектора и электроэнергетики.

КУАП осуществляет управление риском портфеля ценных бумаг путем установления лимитов на портфели определенных финансовых инструментов, а также лимитов "стоп-прибыль" и "стоп-убыток" для конкретных трейдеров. Лимиты на портфели определенных финансовых инструментов необходимы для достижения сбалансированности, с точки зрения прибыли и риска, портфеля ценных бумаг.

При установлении лимитов по портфелю ценных бумаг учитываются показатели рыночного риска, основанные на расчетах показателей VaR финансовых инструментов и прочих методов оценки. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску того, что контрагент будет не в состоянии выплатить суммы в полном объеме в установленный срок. Таким образом, кредитный риск возникает при корпоративном кредитовании, осуществлении Банком межбанковских операций, а также в связи с андеррайтинговыми операциями на рынке заемного капитала, заключением сделок "РЕПО", торговыми операциями и операциями по открытию аккредитивов и предоставлению гарантий третьим сторонам.

Общие принципы кредитной политики Банка изложены в кредитных политиках Банка для различных типов кредитных продуктов, которые утверждаются Президентом. В данных документах также изложены процедуры контроля и мониторинга кредитного риска, а также описаны системы Банка по управлению кредитным риском.

Банк осуществляет управление общими кредитными рисками путем установления лимитов на величину риска, принимаемого Банком в отношении индивидуальных заемщиков, групп связанных заемщиков и видов стандартных продуктов (таких как кредиты, овердрафты, аккредитивы и банковские гарантии). Кроме того, Банк снижает уровень своего кредитного риска посредством получения залогов и использования других мер по обеспечению кредитных требований.

Банк стремится получать обеспечение под выданные кредиты, величина которого превосходит сумму соответствующего кредита. В качестве приемлемого обеспечения рассматриваются недвижимость, основные средства, товары в обороте, ликвидные ценные бумаги или запасы, банковские гарантии и поручительства третьих лиц.

Банк проводит мониторинг финансового и хозяйственного положения своих основных корпоративных клиентов на постоянной основе, что позволяет осуществить быстрый кредитный анализ в случае их обращения за кредитными продуктами Банка. Данная политика привела к повышению эффективности процесса рассмотрения и предварительного одобрения заявок для основных корпоративных клиентов по определенным кредитным продуктам.

Банк осуществляет мониторинг финансового состояния заемщика, стоимости залога и кредита в течение всего срока действия кредита.

Департамент управления кредитным риском осуществляет мониторинг кредитных лимитов для индивидуальных заемщиков, групп связанных заемщиков, отраслей и различных

продуктов Банка (таких как кредиты, овердрафты, аккредитивы и банковские гарантии), а также предоставляет на рассмотрение Кредитного Комитета отчет о размере кредитных рисков по каждой категории.

Для управления кредитным риском, связанным с розничным кредитованием (розничный кредитный риск), Банк разработал системный и комплексный подход для решения следующих задач: получение текущей и объективной информации о состоянии и уровне кредитного риска, его количественная и качественная оценка, определение мер, направленных на ограничение риска, установление системы управления кредитным риском в случае возникновения негативной тенденции.

Процедура управления кредитным риском включает следующие этапы: оценка кредитного риска, его мониторинг, контроль за ним.

В процессе управления розничным кредитным риском по действующим кредитам Банк осуществляет: прогнозирование риска, определение его возможного уровня и последствий, разработку и реализацию мер, направленных на предотвращение или уменьшение связанных с риском убытков, в целях повышения качества кредитного портфеля Банка, что осуществляется в сотрудничестве с различными департаментами Банка.

Банком разработаны определенные методы контроля риска кредитного портфеля: диверсификация, установление лимитов, резервирование.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может оказаться не в состоянии вовремя выполнить свои обязательства из-за несовпадения сроков погашения его активов и обязательств.

КУАП утверждает процедуры оценки ликвидности и ее управления, а также определяет нормативы ликвидности и устанавливает минимальные необходимые уровни ликвидных активов и лимиты несовпадения сроков погашения активов и обязательств. Финансовый департамент Банка несет ответственность за ежедневный мониторинг структуры активов и обязательств Банка и за определение прогноза ликвидности, в то время как Департамент Казначейства несет ответственность за ежедневное управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью Банка.

Департамент Казначейства осуществляет управление краткосрочной ликвидностью посредством межбанковского кредитования, заключения сделок "РЕПО", проведения операции типа "своп" и продажи ликвидных ценных бумаг. Управление средне- и долгосрочной ликвидностью Банк осуществляет посредством обеспечения совпадения уровня погашения по своим активам и обязательствам.

Банк разработал собственную систему, позволяющую производить ежедневный мониторинг мгновенной и краткосрочной ликвидности, регулярный анализ разрывов ликвидности, а также раз в две недели анализировать долгосрочную ликвидность Банка.

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 36.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате недостатков или сбоев в работе внутренних процессов, функционировании информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Стратегия Банка по управлению операционным риском, разработанная и утвержденная Правлением, предусматривает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль за операционными рисками, а также распределяет ответственность за управление операционными рисками.

Банк управляет своими операционными и правовыми рисками посредством осуществления процедур внутреннего надзора и контроля. Департамент внутреннего контроля (далее – "ДВК") проводит обзор всей внутренней документации Банка с целью выявления потенциальных сбоев в процедурах внутреннего контроля и в хозяйственной деятельности Банка в целом, уведомляет Правление Банка о нарушениях и осуществляет надзор за их устранением. ДВК совместно с Юридическим департаментом осуществляют мониторинг соблюдения внутренних политик и процедур, стремятся обеспечить надлежащее функционирование данных политик и процедур, направленных на минимизацию операционных и правовых рисков соответственно, а также контролируют соблюдение соответствующего российского законодательства. Руководитель ДВК подчиняется непосредственно Президенту и Совету Директоров Банка.

Большую часть своих сделок Банк заключает с использованием стандартных форм договоров, утвержденных Юридическим департаментом. Все нестандартные формы договоров проходят рассмотрение в Юридическом департаменте до заключения соответствующей сделки.

Банк разработал и применяет внутренние документы и процедуры, определяющие должностные инструкции и обязанности сотрудников. Права и полномочия отдельных департаментов и членов руководства по принятию решений четко регламентированы. В настоящий момент в Банке также разрабатываются внутренние документы, описывающие все процессы его хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством.

С целью минимизации потенциальных убытков, связанных с операционными рисками, Банк использует различные виды страхования, в том числе страхование перевозок денежной наличности, прочей собственности, а также обязательное страхование вкладов физических лиц.

В течение 2006 года Банк создал Подразделение по работе с операционными рисками в составе Финансового департамента.

В обязанности данного подразделения входит оценка и мониторинг операционных рисков и формирование статистической базы данных понесенных убытков.

28 Забалансовые обязательства

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения

фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по кредитным операциям с ценными бумагами.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в неконсолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	14 633 715	4 908 976
Гарантии	8 184 863	5 633 587
Нетелеграфированные аккредитивы	6 288 787	8 077 296
Аккредитивы	2 692 522	483 767

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 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.

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сроком менее одного года	548 073	135 253
Сроком от одного года до пяти лет	651 175	294 978
Сроком более пяти лет	194 835	142 912
	1 194 083	**573 143**

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. 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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили сумму 279 548 тыс. рублей (2005 год: 175 031 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 страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам 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, происходящие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам 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 данную неконсолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

31 Депозитарные услуги

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

32 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Банк контролируется семью компаниями, пять из которых в совокупности владеют 74,3% акционерного капитала Банка. Данные пять компаний контролируются компанией "Промсвязь Капитал Б.В." (Нидерланды), которая, в свою очередь, принадлежит компании "Петерс Интернейшнл Н.В." (Нидерланды). "Промсвязь Капитал Б.В." также напрямую владеет 10,58% акционерного капитала Банка. Господа Ананьев Д.П. и Ананьев А.П. являются собственниками компании "Петерс Интернейшнл Н.В.". Каждому из них принадлежит по 50% в капитале указанной компании.

По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по ним составили:

	Номинальные акционеры		Члены Совета Директоров и Правления		Прочие связанные стороны		Неконсолидированные дочерние компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Баланс									
Активы									
Счета типа "Ностро"	17 392	0,07%			20 782	0,00%			38 174
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	947	0,00%	-	-	155 982	9,10%	-	-	156 929
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	546 786	11,20%	-	-	546 786
Кредиты, выданные клиентам (валовая сумма)			13 173	10,50%	3 880 318	9,58%	1 847 82	8,23 %	5 741 313
Резерв на обесценение кредитов под обеспечение, созданный на коллективной основе			(291)		(39 884)		(17 304)		(57 179)
Инвестиции (валовая сумма)	-	-	-	-	16 652	-	167 612	-	184 264
Резерв на обесценение инвестиций	-	-	-	-	(13 891)	-	-	-	(13 891)
Прочие активы	-	-	-	-	20 083	-	-	-	20 083
Обязательства									
Счета типа "Лоро"	-	-	-	-	39 821	0,04%	-	-	39 821
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	573 795	5,83%	-	-	-	-	-	-	573 795
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие привлеченные средства	428 630	0,06%	149 871	10,66%	1 798 956	0,04%	280 50	1, 8%	2 858 951
Собственные выпущенные ценные бумаги					101 733	6,75%	3 000	8,20%	104 733
Забалансовые статьи									
Гарантии полученные	-	-	3 498	-	1 110 932	-	-	-	1 114 431
Гарантии выданные	-	-	-	-	449 608	-	-	-	1 449 608
Аккредитивы	-	-	-	-	319 236	-	-	-	319 236

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 года остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по ним составили:

	Номинальные акционеры		Члены Совета Директоров и Правления		Прочие связанные стороны		Зависимые компании		Неконсолидированные дочерние компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Активы											
Счета типа "Ностро"	-	-	-	-	4 223	3,03%	-	-	-	-	4 223
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	30 000	15,00%	-	-	-	-	30 000
Кредиты и предоставленные финансовые гарантии	-	-	760	12,07%	5 150 000	13,00%	-	-	47 813	9,00%	5 360 270
Резерв под обесценение			(9)		(69 942)				(1 785)		(71 736)
Инвестиции в ценные бумаги, за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	3 745	-	73 860	-	741	-	78 346
	-	-	-	-	-	-	(5 210)	-	-	-	(5 210)
Прочие активы	-	-	-	-	11 192	3,00%	-	-	-	-	11 192
Обязательства											
Счета типа "Лоро"	-	-	-	-	34 160	3,25%	-	-	-	-	34 160
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	41 336	5,47%	-	-	-	-	41 336
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие привлеченные средства	27 432	0,00%	233 671	5,04%	2 359 916	8,36%	22 420	2,11%	486 786	9,58%	3 130 225
Собственные векселя и депозитные сертификаты банка					610 788	8,39%	7 359	9,00%			618 147
											-
Забалансовые статьи											-
Гарантии полученные	-	-	12 112	-	1 151 351	-	-	-	-	-	1 163 463
Гарантии выданные	-	-	-	-	516 265	-	-	-	-	-	516 265

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

Результаты от операций со связанными сторонами в 2006 году, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили:

	Номинальные акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Зависимые компании	Неконсолидированные дочерние компании	Всего
Процентные доходы	2 769	690	645 564		69 076	718 611
Комиссии полученные	1 893	1 208	58 971	171	502	62 745
Дивиденды полученные			453			453
Процентные расходы	(9 920)	(15 271)	(111 559)		(2 913)	(139 663)
Общехозяйственные и административные операционные расходы	(1 921)	(151 968)	(76 300)	-	-	(230 189)

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

Результаты от операций со связанными сторонами в 2005 году, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили:

	Номинальные акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Зависимые компании	Неконсолидированные дочерние компании	Всего
Процентные доходы	-	59	462 307	-	59 491	521 857
Комиссии полученные	508	139	8 830	258	6 557	25 686
Прочие операционные доходы	(10)	(1 582)	(98 754)	(10 916)	(46)	(125 548)
Общехозяйственные и административные расходы	(8 757)	(131 956)	(122 084)	(20 000)	-	(282 539)

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

В течение 2006 года размер текущего вознаграждения членам Совета Директоров и Правления составил 251 776 тыс. рублей (2005 год: 131 698 тыс. рублей); размер вознаграждения членам Совета Директоров и Правления по окончании их трудовой деятельности составил 202 913 тыс. рублей (2005 год: 18 860 тыс. рублей).

33 Денежные и приравненные к ним средства

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

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Касса	5 122 961	2 923 513
Счета типа "Ностро" в центральных банках	12 917 242	4 202 [illegible]
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов с остаточным сроком погашения менее одного месяца	18 424 665	10 902 663
	26 464 968	**18 029 179**

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Банка полагает, что, за исключением некотируемых акций, справедливая стоимость финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

Предполагаемая справедливая стоимость долговых обязательств с кредитным условием и выпущенных облигаций, обращающихся на территории Российской Федерации, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

В соответствии с информацией, представленной в Примечании 16, Банк является держателем некотируемых акций. Рынок для таких финансовых инструментов отсутствует, и сделок, подтверждающих их текущую справедливую стоимость, не проводилось. Кроме того, использование техники дисконтирования потоков денежных средств приводит к широкому диапазону справедливой стоимости, так как будущие потоки денежных средств не могут быть определены с достаточной степенью уверенности.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен 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.

35 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств, за исключением средств в Центральном банке Кипра в сумме 337 268 тыс. рублей, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 5 312 308 тыс. рублей, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в сумме 174 075 тыс. рублей, кредитов, выданных клиентам, в сумме 6 051 518 тыс. рублей, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов в сумме 11 465 551 тыс. рублей, текущих счетов и депозитов клиентов в сумме 330 205 тыс. рублей, а также прочих привлеченных средств в сумме 12 930 824 тыс. рублей, процентная ставка по которым может меняться.

	2006 год тыс. рублей	2006 год Средняя эффективная процентная ставка	2005 год тыс. рублей	2005 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в центральных банках				
- в прочих валютах	337 268	4,50%	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	2 352 432	7,76%	1 574 128	7,08%
- в прочих валютах	9 637 033	3,98%	10 961 290	3,41%
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"				
- в рублях	1 013 103	9,00%	2 426 731	8,05%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	20 851 453	13,34%	37 757 142	13,66%
- в прочих валютах	51 847 265	11,14%	26 815 264	11,51%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	19 158 449	8,20%	4 408 550	8,7 %
- в прочих валютах	4 659 360	9,26%	3 425 307	9,36%

	2006 год тыс. рублей	2006 год Средняя эффективная процентная ставка	2005 год тыс. рублей	2005 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и прочие привлеченные средства от банков				
- в рублях	5 411 497	5,75%	3 928 892	6,27%
- в прочих валютах	11 212 617	6,03%	21 688 344	5,10%
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"				
- в рублях	32 381	8,47%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие привлеченные средства от клиентов				
- в рублях	67 284 774	8,85%	36 032 616	8,50%
- в прочих валютах	22 692 542	6,58%	18 978 261	4,59%
Собственные выпущенные ценные бумаги				
- в рублях	9 351 669	6,87%	3 460 139	5,67%
- в прочих валютах	11 858 387	9,23%	13 646 354	9,10%

36 Анализ сроков выхода активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию "Менее 1 месяца". Данный подход основан на том факте, что руководство Банка полагает, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение 1 месяца.

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года договорные сроки выхода финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Менее одного месяца	2 [illegible] 269	361 [illegible] 20
От одного до трех месяцев	2 234 488	1 470 254
От трех месяцев до одного года	2 392 238	2 202 429
От одного года до пяти лет	8 820 620	7 946 382
Свыше пяти лет	8 813 283	5 [illegible] 421
Без срока погашения	149	2 [illegible] 380
	34 051 887	**18 131 532**

Активы	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Просрочен-ные тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Денежные средства	5 422 961							5 422 961
Счета и депозиты в центральных банках	13 231 614	373 467	961 252	133 279	3 853			14 853 465
Счета и депозиты в банках и других кредитных институтах	11 026 362	859 353	5 736 [illegible]	31 199	-	-	-	12 [illegible] 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 051 887	-	-	-	-	-	-	24 051 887
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 013 103							1 013 103
Кредиты, выданные клиентам	22 245 962	40 559 653	17 284 665	34 940 [illegible] 8	3 835 911	182 929	-	117 798 718
Инвестиции	-	-	-	-	-	-	175 853	175 853
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	605 493	-	-	-	-	-	-	605 493
Прочие активы	125 877	249 070	20 361	9 309	-	-	40 725	445 342
Основные средства							3 677 800	3 677 800
Всего активов	**77 752 299**	**42 421 523**	**18 246 893**	**34 110 443**	**3 839 734**	**182 929**	**3 894 378**	**180 448 199**
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21 691	682	48 513	-	-	-	-	70 884
Счета и депозиты банков и других кредитных институтов	9 303 890	13 408 478	5 850 783	5 221 141	1 541 900			37 496 282
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	32 381	-	-	-	-	-	-	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	31 418 688	17 177 273	11 650 979	2 725 650	84 706	-	-	80 057 296
Обязательства по ценным бумагам	2 901 772	3 517 165	2 797 131	8 191 271	5 189 613	-	-	21 199 952
Прочие привлеченные средства	33 298	8 968	10 691 422	984 439	1 500 000	-	-	13 930 834
Прочие обязательства	284 649	61 583	69 317	22 581	54	-	129 436	880 969
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	22 230							30 230
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	872 346	872 346
Всего обязательств	**64 063 899**	**36 537 150**	**34 023 945**	**16 297 985**	**8 316 363**		**1 001 612**	**162 260 854**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	**13 668 700**	**5 884 373**	**(15 777 052)**	**15 812 458**	**(4 476 629)**	**182 929**	**2 892 766**	**18 187 345**
Совокупная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2006 года	**13 668 700**	**19 553 073**	**3 776 021**	**19 588 479**	**15 111 850**	**15 294 779**	**18 187 345**	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года	**1 624 988**	**8 309 287**	**2 583 757**	**271 086**	**(2 961 156)**	**69 947**	**1 576 466**	**11 474 475**
Совокупная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2005 года	**1 624 988**	**9 934 275**	**12 518 032**	**12 789 118**	**9 828 062**	**9 898 009**	**11 474 475**	

37 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Благородные металлы	3 239 887	1 303 874	880 738	98 242	5 422 051
Остатки средств в центральных банках	11 182 907	-	-	337 268	11 520 175
Остатки средств в банках и других финансовых институтах	2 737 432	8 746 328	613 735	298 772	12 414 467
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 174 934	4 650 044	184 939	2 000	24 051 887
Дебиторская задолженность по сделкам "обратное РЕПО"	1 013 103	-	-	-	1 013 103
Кредиты, выданные клиентам	62 851 495	70 252 123	15 788 [illegible]	625 491	117 [illegible] 718
Инвестиции	43 891	-	31 466	70 596	75 853
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	602 485	-	-	-	602 485
Прочие активы	414 952	10 268	27 016	7 704	459 940
Основные средства	3 677 820	-	-	-	3 677 820
Всего активов	**108 372 455**	**85 503 537**	**15 196 974**	**1 375 213**	**210 448 199**
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 090	55 325	6 434	1 039	70 888
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 605 533	17 593 11	17 348 [illegible] 9	1 650 765	37 [illegible] 383
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	33 351				33 351
Текущие счета и депозиты клиентов	64 234 746	15 782 238	5 889 995	150 317	86 057 296
Собственные долговые ценные бумаги	9 341 659	14 424 040	434 243	-	24 199 942
Прочие привлеченные средства	1 508 965	1 121 859	-	-	12 [illegible] 824
Прочие обязательства	431 019	82 285	37 226	2 129	580 659
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9 700	10 502	28	-	20 230
Обязательства по отложенному налогу	872 346	-	-	-	872 346
Всего обязательств	**80 334 408**	**59 360 360**	**20 753 075**	**1 813 011**	**162 260 854**
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	**28 038 047**	**(3 856 823)**	**(5 556 101)**	**(437 778)**	**18 187 345**
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	**(12 070 657)**	**5 078 251**	**4 897 832**	**2 094 574**	**-**
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2006 года	**15 967 390**	**1 221 428**	**(658 269)**	**1 656 796**	**18 187 345**
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2005 года	14 446 529	(2 792 320)	(278 424)	98 [illegible]	11 474 473
Гарантии выданные по состоянию на 31 декабря 2006 года	4 223 337	1 864 129	2 353 016	1 968	8 484 850
Гарантии выданные по состоянию на 31 декабря 2005 года	1 9 4 68	2 776 7n6	423 193		5 [illegible] 987

38 События, произошедшие после отчетной даты

В марте 2007 года Банк выпустил долговые обязательства с кредитным условием общей номинальной стоимостью 100 000 тыс. долларов США в рамках единого выпуска с ранее выпущенной эмиссией на сумму 125 000 тыс. долларов США, состоявшейся в октябре 2006 года. Долговые обязательства с кредитным условием погашаются в октябре 2011 года, ставка купона составляет 8,75% годовых, проценты выплачиваются один раз в полугодие.

В апреле 2007 года Банк привлек от группы международных банков синдицированный кредит на сумму 300 000 тыс. долларов США, организованный Европейским банком реконструкции и развития совместно с Калион Банком, Эйч-Эс-Би-Си Банком и Райффайзен Центральбанк Австрия АГ. В рамках данного кредитного договора Банк получил на пять лет кредит в сумме 85 000 тыс. долларов США и на три года кредит в сумме 215 000 тыс. долларов США.

по ОКАТО	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40148343	1027739019142	3251	044583119

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2007 г.

Наименование кредитной организации АКБ ПромСвязьбанк (ЗАО)
Почтовый адрес 109052 г. Москва ул. Смирновская д,10 стр,22

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	А. Балансовые счета											
Актив												
20202	1232909	1630120	2863029	27711245	13964355	41675600	27408178	14373534	41781712	1535976	1220941	2756917
20203	0	1563	1563	0	94900	94900	0	94462	94462	0	2001	2001
20207	36047	24489	60536	1752267	541963	2294230	1743761	556037	2299798	44553	10415	54968
20208	848726	23674	872400	3728878	122808	3851686	3730575	124535	3855110	847029	21947	868976
20209	186204	71586	257790	16172913	6301580	22474493	16251755	5444926	21696681	107362	928240	1035602
20210	0	0	0	0	5448	5448	0	3764	3764	0	1684	1684
20302	0	2315	2315	0	22711	22711	0	20222	20222	0	4804	4804
20303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20305	0	0	0	0	19462	19462	0	19462	19462	0	0	0
20311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30102	9427491	0	9427491	429095184	0	429095184	428571441	0	428571441	9951234	0	9951234
30110	168898	5803	174701	559508	9611125	10170633	518939	9609327	10128266	209467	7601	217068
30114	0	3594811	3594811	0	313148784	313148784	0	312998870	312998870	0	3744725	3744725
30119	0	20311	20311	0	2133	2133	0	5798	5798	0	16646	16646
30202	1905609	0	1905609	0	0	0	581675	0	581675	1323934	0	1323934
30204	1565748	0	1565748	0	0	0	289280	0	289280	1276468	0	1276468
30208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30210	0	0	0	120019	0	120019	120019	0	120019	0	0	0
30211	0	348140	348140	0	86104	86104	0	1484	1484	0	432760	432760
30213	297303	0	297303	3096488	0	3096488	3108336	0	3108336	285455	0	285455
30221	30000	0	30000	12825264	0	12825264	12855264	0	12855264	0	0	0
30233	26347	4472	30819	2029634	198459	2228093	2008272	197349	2205621	47709	5582	53291
30302	27504090	15136676	42640766	49858809	12549839	62408648	46423325	11136932	57560257	30939574	16549583	47489157
30304	1180287	8617141	9797428	8652146	58034303	66686449	8771591	58033468	66805059	1060842	8617976	9678818
30306	1204449	19105896	20310345	27000	1697952	1724952	0	3685303	3685303	1231449	17118545	18349994
30402	277836	0	277836	30664204	0	30664204	30374151	0	30374151	567889	0	567889
30404	0	0	0	72495697	0	72495697	72495697	0	72495697	0	0	0
30409	10976	0	10976	48030076	0	48030076	48030076	0	48030076	10976	0	10976
30602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31901	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31903	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32002	100000	0	100000	30991000	1225936	32216936	31091000	1225936	32316936	0	0	0
32003	0	0	0	18712000	966264	19678264	17832000	966264	18798264	880000	0	880000
32004	0	0	0	582000	156270	738270	582000	156270	738270	0	0	0
32005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32007	200000	0	200000	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000
32009	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
32102	0	0	0	94500	1371493	1465993	94500	1371493	1465993	0	0	0
32103	0	0	0	25544	1678585	1704129	25544	1678585	1704129	0	0	0
32104	0	0	0	0	185038	185038	0	185038	185038	0	0	0
32105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32107	0	518062	518062	0	7210	7210	0	8948	8948	0	516324	516324
32108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32301	0	105797	105797	0	1471	1471	0	1826	1826	0	105442	105442
32302	0	3286638	3286638	0	30071141	30071141	0	33357779	33357779	0	0	0
32303	0	0	0	0	13999232	13999232	0	11417612	11417612	0	2581620	2581620
32304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32307	0	123299	123299	0	54381	54381	0	2130	2130	0	175550	175550
32308	0	247662	247662	0	3430	3430	0	4261	4261	0	246831	246831
32401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32802	59186	1034212	1093398	27392	370166	397558	62156	407829	469985	24422	996549	1020971
44206	50000	0	50000	280000	0	280000	0	0	0	330000	0	330000
44207	107000	0	107000	104100	0	104100	91100	0	91100	120000	0	120000
44601	23204	0	23204	47005	0	47005	40572	0	40572	29637	0	29637

44606	521155	361599	882754	0	58923	58923	107625	7718	115343	413530	412804	826334
44607	372802	0	372802	0	0	0	6620	0	6620	366182	0	366182
44705	5000	0	5000	0	0	0	5000	0	5000	0	0	0
44706	0	0	0	30000	0	30000	0	0	0	30000	0	30000
44901	3721	0	3721	7139	0	7139	9629	0	9629	1231	0	1231
44903	52000	0	52000	52000	0	52000	52000	0	52000	52000	0	52000
44904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44905	1690	0	1690	0	0	0	1690	0	1690	0	0	0
44906	134885	0	134885	36825	0	36825	8065	0	8065	163645	0	163645
44907	0	81773	81773	0	917	917	0	14744	14744	0	67946	67946
45006	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0	8000	0	8000
45101	834521	0	834521	2152949	0	2152949	2138563	0	2138563	848907	0	848907
45103	0	0	0	169000	0	169000	0	0	0	169000	0	169000
45104	23500	0	23500	12300	0	12300	31000	0	31000	4800	0	4800
45105	44973	0	44973	1550	0	1550	14460	0	14460	32063	0	32063
45106	482690	11628	494318	266000	7578	273578	382737	237	382974	365953	18969	384922
45107	410279	462537	872816	9000	38830	47830	24494	24622	49116	394785	476745	871530
45108	3220	85216	88436	15851	1096	16947	97	2370	2467	18974	83942	102916
45201	5111069	0	5111069	19455997	0	19455997	18132805	0	18132805	6434261	0	6434261
45203	422986	0	422986	5839025	280153	6119178	2062472	21991	2084463	4199539	258162	4457701
45204	8919828	4485246	13405074	2216414	1390935	3607349	7182859	2914958	10097817	3953383	2961223	6914606
45205	6901364	9056490	15957854	4614976	4878994	9493970	1845024	2027151	3872175	9671316	11908333	21579649
45206	18091135	10387669	28478804	2793392	2379891	5173283	3396801	937063	4333864	17487726	11830497	29318223
45207	9003562	15547919	24551481	613229	1762552	2375781	574705	776738	1351443	9042086	16533733	25575819
45208	200955	12409312	12610267	3000	1688756	1691756	94645	459753	554398	109310	13638315	13747625
45209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45301	8175	0	8175	20576	0	20576	13143	0	13143	15608	0	15608
45304	0	0	0	20000	0	20000	0	0	0	20000	0	20000
45305	8000	0	8000	3792	0	3792	0	0	0	11792	0	11792
45306	106326	0	106326	3099	0	3099	25049	0	25049	84376	0	84376
45307	19750	0	19750	0	0	0	17000	0	17000	2750	0	2750
45401	36565	0	36565	77232	0	77232	79821	0	79821	33976	0	33976
45403	2500	0	2500	0	0	0	2500	0	2500	0	0	0
45404	27645	0	27645	24399	0	24399	34431	0	34431	17613	0	17613
45405	149653	13926	163579	54144	175	54319	42850	215	43065	160947	13886	174833
45406	649146	0	649146	106837	0	106837	104273	0	104273	651710	0	651710
45407	564880	39696	604576	17962	536	18498	23999	5315	29314	558843	34917	593760
45408	0	46502	46502	0	647	647	0	1411	1411	0	45738	45738
45502	0	0	0	28000	0	28000	0	0	0	28000	0	28000
45503	28000	0	28000	0	0	0	28000	0	28000	0	0	0
45504	67	13832	13899	230	188	418	27	1123	1150	270	12897	13167
45505	130319	112594	242913	80641	18747	99388	13189	9932	23121	197771	121409	319180
45506	3600103	2343836	5943939	329398	158198	487596	189571	125167	314738	3739930	2376867	6116797
45507	8278839	2833269	11112108	1044089	358760	1402849	172341	124052	296393	9150587	3067977	12218564
45508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45509	29061	12760	41821	30892	9326	40218	33191	11017	44208	26762	11069	37831
45601	0	25903	25903	160000	331552	491552	160000	37334	197334	0	320121	320121
45602	0	2092880	2092880	0	127490	127490	0	1920902	1920902	0	299468	299468
45603	0	3416344	3416344	0	885241	885241	0	1790340	1790340	0	2511245	2511245
45604	1000000	2813419	3813419	0	965773	965773	8500	2315176	2323676	991500	1464016	2455516
45605	0	2629494	2629494	0	1602136	1602136	0	337784	337784	0	3893846	3893846
45606	0	3647992	3647992	0	50356	50356	0	62540	62540	0	3635808	3635808
45607	0	463789	463789	0	41772	41772	0	7401	7401	0	498160	498160
45608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45705	0	11071	11071	0	1873	1873	0	324	324	0	12620	12620
45708	260	465	725	127	74	201	161	408	569	226	131	357
45806	8491	0	8491	0	0	0	0	0	0	8491	0	8491
45809	0	0	0	1690	0	1690	490	0	490	1200	0	1200
45812	188961	91908	280869	219610	118126	337736	304578	84800	389378	103993	125234	229227
45814	0	1995	1995	6245	28	6273	6245	35	6280	0	1988	1988
45815	126844	31662	158506	41464	14434	55898	28312	12965	41277	139996	33131	173127
45816	0	0	0	0	706	706	0	706	706	0	0	0
45817	61	15	76	43	34	77	68	34	102	36	15	51
45906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45912	150	409	559	1693	195	1888	467	604	1071	1376	0	1376
45915	7978	873	8851	16763	2933	19696	16145	2609	18754	8596	1197	9793
45916	0	2568	2568	0	85	85	0	2568	2568	0	85	85
45917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47001	4500	518	5018	0	7	7	0	9	9	4500	516	5016
47103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47107	157633	0	157633	0	0	0	0	0	0	157633	0	157633
47201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47402	25	0	25	9018915	343589	9362504	9018915	343589	9362504	25	0	25
47404	45000	6689	51689	143431594	55800775	199232369	143431594	55800797	199232391	45000	6667	51667
47406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47408	96751	0	96751	701015810	956932005	1657947815	700926635	956932005	1657858640	185926	0	185926
47410	624908	4527034	5151942	138362	1440851	1579213	71514	1453340	1524854	691756	4514545	5206301
47415	1370	0	1370	1769	0	1769	1786	0	1786	1353	0	1353
47417	1	12840	12841	531	18644	19175	532	22743	23275	0	8741	8741
47423	9184	1188650	1197834	384303	4936074	5320377	388337	6072310	6460647	5150	52414	57564
47427	103983	713433	817416	188917	245172	434089	206740	435307	642047	86160	523298	609458
47502	363561	463324	826885	242037	249704	491741	244552	190633	435185	361046	522395	883441
47801	316386	0	316386	0	0	0	8848	0	8848	307538	0	307538
47802	297963	0	297963	5140	0	5140	33458	0	33458	269645	0	269645
47803	8473047	512370	8985417	5906569	287743	6194312	4509946	253758	4763704	9869670	546355	10416025
50104	9806576	0	9806576	4621334	0	4621334	3190154	0	3190154	11237756	0	11237756
50105	544501	0	544501	522595	0	522595	976306	0	976306	90790	0	90790
50106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50107	4536906	0	4536906	1351449	0	1351449	2484503	0	2484503	3403852	0	3403852
50109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50112	0	0	0	50779	0	50779	50779	0	50779	0	0	0
50113	1099484	0	1099484	21603081	0	21603081	21879104	0	21879104	823461	0	823461
50115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50205	192850	1746305	1939155	0	3557127	3557127	0	5303432	5303432	192850	0	192850

50208	475000	0	475000	789916	0	789916	110738	0	110738	1154178	0	1154178
50209	0	257007	257007	0	3864468	3864468	0	4121475	4121475	0	0	0
50210	0	77709	77709	0	1082	1082	0	1342	1342	0	77449	77449
50211	0	215277	215277	0	29253	29253	0	29960	29960	0	214570	214570
50406	167884	21221	189105	471811	172319	644130	529322	193540	722862	110373	0	110373
50605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50606	154	0	154	6	0	6	8	0	8	152	0	152
50610	0	0	0	7	0	7	7	0	7	0	0	0
50611	0	0	0	40979	0	40979	40979	0	40979	0	0	0
50705	5561	0	5561	0	0	0	0	0	0	5561	0	5561
50706	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
50707	0	0	0	0	8606	8606	0	8606	8606	0	0	0
50708	0	2415	2415	0	30	30	0	38	38	0	2407	2407
50806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50905	672	0	672	1024	0	1024	565	0	565	1131	0	1131
51401	37888	0	37888	59909	0	59909	97797	0	97797	0	0	0
51402	69396	0	69396	110946	0	110946	144200	0	144200	36142	0	36142
51403	58867	0	58867	1833550	0	1833550	545714	0	545714	1346703	0	1346703
51404	836996	0	836996	1285643	0	1285643	1702898	0	1702898	419741	0	419741
51405	2755493	0	2755493	4820767	0	4820767	6147597	0	6147597	1428663	0	1428663
51406	1208748	1554186	2762934	783463	21630	805093	1175463	26844	1202307	816748	1548972	2365720
51407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51409	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51503	19399	0	19399	19551	0	19551	19399	0	19399	19551	0	19551
51504	19080	0	19080	0	0	0	0	0	0	19080	0	19080
51505	56812	0	56812	0	0	0	1705	0	1705	55107	0	55107
51506	44855	0	44855	2653	0	2653	5238	0	5238	42270	0	42270
51507	14612	0	14612	12426	0	12426	24763	0	24763	2275	0	2275
51508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51509	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52502	658967	44343	703310	135060	1871	136931	118056	2029	120085	675971	44185	720156
60101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60202	3395	0	3395	0	0	0	0	0	0	3395	0	3395
60302	168319	26	168345	51	1	52	21103	0	21103	147267	27	147294
60304	575	0	575	4439	0	4439	4514	0	4514	500	0	500
60306	1080	0	1080	51870	113	51983	52444	87	52531	506	26	532
60308	2916	106	3022	5459	36	5495	5153	70	5223	3222	72	3294
60310	39851	0	39851	372688	768	373456	374204	768	374972	38335	0	38335
60312	2589244	0	2589244	1051045	0	1051045	2565870	0	2565870	1074419	0	1074419
60314	13264	8157	21421	7115	4029	11144	1530	7036	8566	18849	5150	23999
60315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60323	19214	13304	32518	14326	86	14412	14132	1410	15542	19408	11980	31388
60401	3953184	0	3953184	1962691	0	1962691	4721	0	4721	5911154	0	5911154
60404	11266	0	11266	8	0	8	0	0	0	11274	0	11274
60701	356673	0	356673	2019816	0	2019816	1960088	0	1960088	416401	0	416401
60702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60901	119	0	119	0	0	0	0	0	0	119	0	119
61002	3503	0	3503	288	0	288	377	0	377	3414	0	3414
61008	57825	0	57825	34802	0	34802	57306	0	57306	35321	0	35321
61009	23916	0	23916	5369	0	5369	2887	0	2887	26398	0	26398
61010	319	0	319	49	0	49	13	0	13	355	0	355
61011	801	0	801	0	0	0	0	0	0	801	0	801
61202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61403	93824	6302	100126	9878	1826	11704	15125	3292	18417	88577	4836	93413
61406	0	0	0	5310347	0	5310347	5310347	0	5310347	0	0	0
61408	0	0	0	64549	0	64549	64549	0	64549	0	0	0
70201	371615	0	371615	474865	0	474865	846480	0	846480	0	0	0
70202	890076	0	890076	263502	0	263502	1153578	0	1153578	0	0	0
70203	346477	0	346477	180052	0	180052	526529	0	526529	0	0	0
70204	291570	0	291570	229244	0	229244	520814	0	520814	0	0	0
70205	7793510	0	7793510	4798919	0	4798919	12592429	0	12592429	0	0	0
70206	668258	0	668258	396843	0	396843	1065101	0	1065101	0	0	0
70208	79	0	79	439	0	439	518	0	518	0	0	0
70209	7699835	0	7699835	4708918	0	4708918	12408753	0	12408753	0	0	0
70401	14404	0	14404	4131297	0	4131297	4136872	0	4136872	8829	0	8829
70402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70501	567972	0	567972	116083	0	116083	0	0	0	684055	0	684055
70502	902459	0	902459	0	0	0	0	0	0	902459	0	902459
итого по активу (баланс)												
	173212309	138810474	312022783	1723352294	1511588362	3234940656	1732338438	1512335971	3244674409	164226165	138062865	302289030

Пассив

10201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10207	5120750	0	5120750	0	0	0	0	0	0	5120750	0	5120750
10601	1080189	0	1080189	0	0	0	0	0	0	1080189	0	1080189
10602	4719350	0	4719350	0	0	0	0	0	0	4719350	0	4719350
10701	287014	0	287014	0	0	0	0	0	0	287014	0	287014
10702	243	0	243	290	0	290	200	0	200	153	0	153
10703	2031926	0	2031926	200	0	200	0	0	0	2031726	0	2031726
10704	17291	0	17291	14904	0	14904	0	0	0	2387	0	2387
20309	0	20032	20032	0	4777	4777	0	1117	1117	0	16372	16372
20314	0	1052395	1052395	0	77272	77272	0	60013	60013	0	1035136	1035136
20321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30109	223080	219932	443012	4392194	7816471	12208665	4449538	8173648	12623186	280424	577109	857533
30111	0	228419	228419	0	7558494	7558494	0	7546166	7546166	0	216091	216091
30116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30123	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30220	0	335684	335684	105	13069385	13069490	105	13212681	13212786	0	478980	478980

30230	61	0	61	0	0	0	0	0	0	61	0	61
30231	4239646	0	4239646	85752528	0	85752528	84175107	0	84175107	2662225	0	2662225
30232	12492	3814	16306	1050350	43613	1093963	1062799	42833	1105632	24941	3034	27975
30301	27504090	15136676	42640766	46423325	11136929	57560254	49858809	12549836	62408645	30939574	16549583	47489157
30303	1180287	8617141	9797428	8771591	58033468	66805059	8652146	58034303	66686449	1060842	8617976	9678818
30305	1204449	19105896	20310345	0	3685303	3685303	27000	1697952	1724952	1231449	17118545	18349994
30408	0	0	0	48020142	0	48020142	48020142	0	48020142	0	0	0
30601	403097	0	403097	6572469	0	6572469	6694868	0	6694868	525496	0	525496
30603	0	0	0	344788	0	344788	344799	0	344799	11	0	11
30606	331879	0	331879	13553413	0	13553413	13401764	0	13401764	180230	0	180230
31302	0	181322	181322	12755000	7510503	20265503	12755000	7329181	20084181	0	0	0
31303	0	0	0	6179000	2487600	8666600	6179000	2487600	8666600	0	0	0
31304	0	174082	174082	170000	177044	347044	170000	193895	363895	0	190933	190933
31305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31306	190000	75119	265119	190000	75908	265908	125000	789	125789	125000	0	125000
31307	400000	108104	508104	0	67190	67190	0	1270	1270	400000	42184	442184
31308	0	786605	786605	0	197556	197556	0	9556	9556	0	598605	598605
31401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31402	0	0	0	1688000	1064325	2752325	1688000	1064325	2752325	0	0	0
31403	0	5732	5732	1413000	634001	2047001	1481000	635207	2116207	68000	6938	74938
31404	0	27405	27405	21000	83528	104528	21000	56123	77123	0	0	0
31405	0	745032	745032	0	501441	501441	800000	74036	874036	800000	317627	1117627
31406	526300	3593194	4119494	0	594532	594532	0	95211	95211	526300	3093873	3620173
31407	63000	8954394	9017394	0	296927	296927	0	205081	205081	63000	8862548	8925548
31408	0	15605459	15605459	0	334338	334338	0	707731	707731	0	15978852	15978852
31409	1500000	4193615	5693615	0	116645	116645	0	385789	385789	1500000	4462759	5962759
31410	0	2405052	2405052	0	40503	40503	0	432901	432901	0	2797450	2797450
31501	0	778	778	0	19	19	0	532	532	0	1291	1291
31502	0	0	0	0	89010	89010	0	89010	89010	0	0	0
31503	0	0	0	0	25660	25660	0	25660	25660	0	0	0
31504	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31505	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31506	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31507	0	570	570	0	10	10	0	8	8	0	568	568
31601	0	130	130	0	3	3	0	2	2	0	129	129
31602	0	0	0	0	121615	121615	0	121615	121615	0	0	0
31603	0	0	0	0	129846	129846	0	129846	129846	0	0	0
31604	0	181322	181322	0	181330	181330	0	8	8	0	0	0
31605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31606	0	700158	700158	0	10815	10815	0	8776	8776	0	698119	698119
31607	0	1989078	1989078	0	43950	43950	0	105181	105181	0	2050309	2050309
31608	0	3227171	3227171	0	52448	52448	0	105603	105603	0	3280326	3280326
31802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32801	7658	590372	598030	10545	251287	261832	3882	155205	159087	995	494290	495285
40116	53	0	53	1182	0	1182	1129	0	1129	0	0	0
40302	5124	0	5124	9404	0	9404	6341	0	6341	2061	0	2061
40402	2433	0	2433	2524	0	2524	244	0	244	153	0	153
40502	1632749	22722	1655471	3995880	135398	4131278	4571659	187323	4758982	2208528	74647	2283175
40503	595	3285	3880	484	1108	1592	1500	2177	3677	1611	4354	5965
40601	200	0	200	2803	0	2803	2906	0	2906	303	0	303
40602	535683	12905	548588	998905	108557	1107462	1124796	96051	1220847	661574	399	661973
40603	18050	1771	19821	31377	825	32202	32685	15	32700	19358	961	20319
40701	3181650	104191	3285841	52149295	6019869	58169164	53147818	6031305	59179123	4180173	115627	4295800
40702	22863776	801175	23664951	309640655	38299704	347940359	311808588	38342740	350151328	25031709	844211	25875920
40703	642359	13356	655715	1085854	38390	1124244	1104884	34745	1139629	661389	9711	671100
40802	486595	4031	490626	4088268	77280	4165548	4109346	76302	4185648	507673	3053	510726
40803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40804	27	0	27	0	0	0	0	0	0	27	0	27
40805	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40807	1384176	8811649	10195825	94196357	153547789	247744146	93484070	152684957	246169027	671889	7948817	8620706
40813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40814	34	0	34	25	0	25	0	0	0	9	0	9
40815	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40817	2962305	371285	3333590	8843589	1127743	9971332	9209945	1124820	10334765	3328661	368362	3697023
40818	2620	0	2620	0	0	0	0	0	0	2620	0	2620
40819	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40820	21984	13687	35671	64534	64314	128848	66396	66404	132800	23846	15777	39623
40901	19732	0	19732	63841	0	63841	57563	0	57563	13454	0	13454
40905	11	0	11	41082	12	41094	41083	12	41095	12	0	12
40906	3700	0	3700	514764	0	514764	527056	0	527056	15992	0	15992
40909	0	893	893	225	38056	38281	225	37649	37874	0	486	486
40910	0	332	332	40	10629	10669	40	10385	10425	0	88	88
40911	16987	0	16987	5101128	33	5101161	5113825	33	5113858	29684	0	29684
40912	0	164	164	254	276239	276493	254	276600	276854	0	525	525
40913	0	0	0	49	97740	97789	49	97797	97846	0	57	57
41502	0	0	0	240000	0	240000	360000	0	360000	120000	0	120000
41504	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41804	65600	29246	94846	61870	29641	91511	770	395	1165	4500	0	4500
41805	26000	0	26000	0	0	0	0	0	0	26000	0	26000
41905	0	0	0	0	0	0	7000	0	7000	7000	0	7000
42001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42002	0	0	0	0	0	0	9000	0	9000	9000	0	9000
42003	404000	0	404000	401000	0	401000	3000	0	3000	6000	0	6000
42004	813400	7771	821171	225955	7873	233828	33455	102	33557	620900	0	620900
42005	1255934	113975	1369909	412116	1969	414085	112795	1585	114380	956613	113591	1070204
42006	659327	2590	661917	55797	44	55841	112206	36	112242	715736	2582	718318
42007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42101	503	0	503	0	0	0	0	0	0	503	0	503
42102	50000	0	50000	150059	0	150059	250059	0	250059	150000	0	150000
42103	508500	0	508500	79159	0	79159	847109	0	847109	1276450	0	1276450
42104	1267426	0	1267426	235801	0	235801	1173917	0	1173917	2205542	0	2205542
42105	4223088	25903	4248991	1794002	447	1794449	218178	360	218538	2647264	25816	2673080
42106	1062598	1279	1063877	267157	91941	359098	59473	117508	176981	854914	26846	881760

42205	16132	0	16132	653	0	653	21	0	21	15500	0	15500
42206	15865	0	15865	200	0	200	0	0	0	15665	0	15665
42301	864527	163565	1028092	2691864	691740	3383604	2656030	787373	3443403	828693	259198	1087891
42302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42303	95836	24758	120594	102282	30317	132599	120125	23695	143820	113679	18136	131815
42304	424458	75063	499521	243356	28021	271377	157485	41451	198936	338587	88493	427080
42305	1254906	402252	1657158	244647	120725	365372	300167	103932	404099	1310426	385459	1695885
42306	14983618	3744512	18728130	1982471	329415	2311886	2840058	369539	3209597	15841205	3784636	19625841
42307	3258	127	3385	1	2	3	33	2	35	3290	127	3417
42308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42310	130	0	130	89	0	89	150	0	150	191	0	191
42311	640	0	640	174	0	174	180	0	180	646	0	646
42312	861	0	861	122	0	122	145	0	145	884	0	884
42313	3161	0	3161	249	0	249	226	0	226	3138	0	3138
42314	3744	0	3744	90	0	90	272	0	272	3926	0	3926
42315	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
42502	0	1960053	1960053	33000	2959618	2992618	73000	1134983	1207983	40000	135418	175418
42503	800	133254	134054	0	95440	95440	100000	1270250	1370250	100800	1308064	1408864
42504	0	265334	265334	0	206623	206623	2000	31074	33074	2000	89785	91785
42505	0	4177991	4177991	0	412494	412494	2120	423620	425740	2120	4189117	4191237
42506	66990	2111656	2178646	0	132372	132372	27000	238463	265463	93990	2217747	2311737
42507	0	313327	313327	0	5412	5412	0	4361	4361	0	312276	312276
42601	7223	51637	58860	14100	56253	70353	18279	58614	76893	11402	53998	65400
42602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42603	5	389	394	5	407	412	1731	1209	2940	1731	1191	2922
42604	9087	3551	12638	4656	342	4998	1715	1217	2932	6146	4426	10572
42605	2896	54628	57524	1328	33230	34558	677	2918	3595	2245	24316	26561
42606	182935	231268	414203	21951	16169	38120	4638	38801	43439	165622	253900	419522
42607	0	1509	1509	0	26	26	0	69	69	0	1552	1552
42611	18	0	18	6	0	6	3	0	3	15	0	15
42612	21	0	21	3	0	3	0	0	0	18	0	18
42613	27	0	27	3	0	3	3	0	3	27	0	27
42614	30	0	30	0	0	0	3	0	3	33	0	33
43104	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
43702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43706	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
43802	3	0	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0
43803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43804	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
43805	78	0	78	10	0	10	15	0	15	83	0	83
43806	56	0	56	3	0	3	15	0	15	68	0	68
44001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44004	0	678392	678392	0	78887	78887	0	8667	8667	0	608172	608172
44005	2270000	756489	3026489	0	26932	26932	820000	62473	882473	3090000	792030	3882030
44006	0	2559479	2559479	0	44212	44212	380000	681334	1061334	380000	3196601	3576601
44007	0	18296398	18296398	0	316017	316017	0	254636	254636	0	18235017	18235017
44215	1570	0	1570	911	0	911	3841	0	3841	4500	0	4500
44615	87501	0	87501	7460	0	7460	11825	0	11825	91866	0	91866
44915	1077	0	1077	1514	0	1514	647	0	647	210	0	210
45115	3189	0	3189	474	0	474	1026	0	1026	3741	0	3741
45215	2541049	0	2541049	702478	0	702478	1769462	0	1769462	3608033	0	3608033
45315	2398	0	2398	1426	0	1426	486	0	486	1458	0	1458
45415	18112	0	18112	5508	0	5508	5138	0	5138	17742	0	17742
45515	543050	0	543050	28349	0	28349	48686	0	48686	563387	0	563387
45615	623582	0	623582	516180	0	516180	453660	0	453660	561062	0	561062
45715	141	0	141	57	0	57	31	0	31	115	0	115
45818	292581	0	292581	89204	0	89204	70869	0	70869	274246	0	274246
47008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47108	157633	0	157633	0	0	0	0	0	0	157633	0	157633
47208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47401	35847	1111	36958	5571120	294838	5865958	5579972	293727	5873699	44699	0	44699
47403	0	0	0	56480900	0	56480900	56480900	0	56480900	0	0	0
47405	56524	0	56524	180642	1405047	1585689	141484	1405047	1546531	17366	0	17366
47407	79616	235	79851	699617481	958156547	1657774028	699681447	958156312	1657837759	143582	0	143582
47409	316	12667956	12668272	67059	2854587	2921646	66743	4261456	4328199	0	14074825	14074825
47411	143359	36383	179742	147694	32827	180521	145978	29689	175667	141643	33245	174888
47414	0	0	0	87	0	87	87	0	87	0	0	0
47416	82691	127144	209835	2782139	1195362	3977501	2777284	1224911	4002195	77836	156693	234529
47422	4519	28436	32955	130778	10426857	10557635	179894	10427857	10607751	53635	29436	83071
47425	1088995	0	1088995	942157	0	942157	891018	0	891018	1037856	0	1037856
47426	279386	1461155	1740541	158923	565635	724558	123359	590182	713541	243822	1485702	1729524
47501	104454	126910	231364	213631	191771	405402	204314	95151	299465	95137	30290	125427
47603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47804	261703	0	261703	181712	0	181712	233038	0	233038	313029	0	313029
50111	0	0	0	68534	0	68534	68534	0	68534	0	0	0
50114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50213	5159	0	5159	5159	0	5159	2599	0	2599	2599	0	2599
50405	0	0	0	731222	201021	932243	731222	201021	932243	0	0	0
50609	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0
50612	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50709	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
50809	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51410	4043	0	4043	0	0	0	0	0	0	4043	0	4043
51510	3409	0	3409	1705	0	1705	0	0	0	1704	0	1704
51810	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52005	600000	0	600000	0	0	0	0	0	0	600000	0	600000
52006	4500000	0	4500000	0	0	0	0	0	0	4500000	0	4500000
52101	0	0	0	2500	0	2500	42500	0	42500	40000	0	40000
52102	40500	0	40500	35000	0	35000	10500	0	10500	16000	0	16000
52103	461001	0	461001	442000	0	442000	500	0	500	19501	0	19501

52302	0	0	0	71150	820627	891777	121150	820627	941777	50000	0	50000
52303	148611	0	148611	1544973	0	1544973	2335201	0	2335201	938839	0	938839
52304	112368	0	112368	37121	354	37475	34513	25678	60191	109760	25324	135084
52305	657399	591445	1248844	614317	10134	624451	475697	19322	495019	518779	600633	1119412
52306	7313827	10605	7324432	788022	333	788355	759250	22991	782241	7285055	33263	7318318
52307	73763	5102	78865	0	83	83	0	67	67	73763	5086	78849
52401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52403	3000	0	3000	528100	0	528100	532100	0	532100	7000	0	7000
52405	315	0	315	13945	0	13945	13733	0	13733	103	0	103
52406	416942	47015	463957	11030815	865924	11896739	10893836	820657	11714493	279963	1748	281711
52407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52501	28919	0	28919	13734	0	13734	36373	0	36373	51558	0	51558
60301	52257	180	52437	174743	3073	177816	201091	3589	204680	78605	696	79301
60303	40166	344	40510	43834	345	44179	39959	225	40184	36291	224	36515
60305	116562	910	117472	343584	3437	347021	347685	3202	350887	120663	675	121338
60307	0	0	0	772	183	955	773	183	956	1	0	1
60309	226	0	226	36994	0	36994	36999	0	36999	231	0	231
60311	3	0	3	832	0	832	845	0	845	16	0	16
60313	0	3228	3228	0	3209	3209	0	1900	1900	0	1919	1919
60322	5678	760	6438	43131	19	43150	43539	17	43556	6086	758	6844
60324	42450	0	42450	14971	0	14971	2129	0	2129	29608	0	29608
60601	637606	0	637606	2460	0	2460	29680	0	29680	664826	0	664826
60903	33	0	33	0	0	0	1	0	1	34	0	34
61201	0	0	0	333	0	333	333	0	333	0	0	0
61203	0	0	0	38929877	0	38929877	38929877	0	38929877	0	0	0
61207	0	0	0	4941490	271477	5212967	4941490	271477	5212967	0	0	0
61301	0	0	0	311	0	311	311	0	311	0	0	0
61302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61304	5537	12	5549	1262	60	1322	1382	57	1439	5657	9	5666
61306	0	0	0	5414655	0	5414655	5414655	0	5414655	0	0	0
61308	0	0	0	81945	0	81945	81945	0	81945	0	0	0
70101	2694200	0	2694200	4660606	0	4660606	1966406	0	1966406	0	0	0
70102	626782	0	626782	1132780	0	1132780	505998	0	505998	0	0	0
70103	7853829	0	7853829	12768363	0	12768363	4914534	0	4914534	0	0	0
70106	17808	0	17808	28098	0	28098	10290	0	10290	0	0	0
70107	8391379	0	8391379	11846231	0	11846231	3454852	0	3454852	0	0	0
70301	1457554	0	1457554	25075807	0	25075807	26397012	0	26397012	2778759	0	2778759
70302	3785195	0	3785195	0	0	0	0	0	0	3785195	0	3785195
итого по пассиву(баланс)												
162247441	149775342	312022783	1624632025	1300633380	2925265405	1615120717	1300410935	2915531652	152736133	149552897	302289030

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90701	5	0	5	5	0	5	4	0	4	6	0	6
90702	1	0	1	64	0	64	59	0	59	6	0	6
90703	805000	0	805000	330000	0	330000	0	0	0	1135000	0	1135000
90704	0	0	0	11244016	864828	12108844	11244016	864828	12108844	0	0	0
90705	0	0	0	3	0	3	1	0	1	2	0	2
90803	1163902	0	1163902	2747	0	2747	400000	0	400000	766649	0	766649
90901	14939	0	14939	105375	0	105375	106541	0	106541	13773	0	13773
90902	3823521	89935	3913456	1065313	13918	1079231	455321	14168	469489	4433513	89685	4523198
90907	25605	0	25605	52461	0	52461	65192	0	65192	12874	0	12874
90908	0	0	0	0	3410	3410	0	3410	3410	0	0	0
91007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91101	0	929	929	0	3053	3053	0	1211	1211	0	2771	2771
91102	0	350	350	0	933	933	0	346	346	0	937	937
91104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91202	91428	0	91428	93	0	93	83494	0	83494	8027	0	8027
91203	187251	0	187251	67	0	67	52	0	52	187266	0	187266
91204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91207	40	0	40	18	0	18	20	0	20	38	0	38
91303	6382601	845280	7227881	123124	70375	193499	637336	15008	652344	5868389	900647	6769036
91305	101408824	194283129	295691953	21619382	30675190	52294572	7261838	14201546	21463384	115766368	210756773	326523141
91307	158731484	22994021	181725505	15443334	3294822	18738156	8786183	2305740	11091923	165388635	23983103	189371738
91310	11484919	569064	12053983	7111816	320363	7432179	5492340	282603	5774943	13104395	606824	13711219
91403	0	6610964	6610964	0	1106177	1106177	0	1556423	1556423	0	6160718	6160718
91406	1492311	155141	1647452	0	151949	151949	0	43747	43747	1492311	263343	1755654
91501	261296	0	261296	68416	0	68416	1315	0	1315	328397	0	328397
91502	394	0	394	6	0	6	1	0	1	399	0	399
91503	404296	117129	521425	54968	81	55049	84716	484	85200	374548	116726	491274
91504	114	13	127	3	3125	3128	0	3125	3125	117	13	130
91604	85145	195289	280434	21649	54875	76524	36616	146864	183480	70178	103300	173478
91703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91704	20558	28585	49143	0	398	398	0	494	494	20558	28489	49047
91801	0	778	778	0	11	11	0	14	14	0	775	775
91802	44377	47921	92298	0	666	666	0	827	827	44377	47760	92137
91803	61	0	61	0	0	0	0	0	0	61	0	61
99998	41718162	0	41718162	58004878	0	58004878	61454104	0	61454104	38268936	0	38268936
итого по активу (баланс)												
328146234	225938528	554084762	115247738	36564174	151811912	96109149	19440838	115549987	347284823	243061864	590346687

Пассив

91003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

91302	996712	6756965	7753677	1954039	6539269	8493308	1923082	3978890	5901972	965755	4196586	5162341
91309	7959002	5524293	13483295	37223550	10750537	47974087	35285297	9142685	44427982	6020749	3916441	9937190
91404	9548589	10932589	20481178	457069	4529641	4986710	2051654	5623270	7674924	11143174	12026218	23169392
99999	512366600	0	512366600	54094871	0	54094871	93806022	0	93806022	552077751	0	552077751
итого по пассиву (баланс)												
	530870915	23213847	554084762	93729529	21819447	115548976	133066056	18744845	151810901	570207442	20139245	590346687

Г. Срочные сделки

Актив

93001	7416941	17883146	25300087	178917114	372108795	551025909	169329739	362356659	531686398	17004316	27635282	44639598
93002	1049489	14929013	15978502	42500631	232717406	275218037	39983054	232043022	272026076	3567066	15603397	19170463
93101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93201	0	0	0	2258413	0	2258413	1491414	0	1491414	766999	0	766999
93202	0	0	0	0	7469644	7469644	0	7181494	7181494	0	288150	288150
93301	79405	0	79405	5492041	1814952	7306993	5571446	1814952	7386398	0	0	0
93302	265852	0	265852	5348438	1818504	7166942	5541595	1818504	7360099	72695	0	72695
93303	2620699	0	2620699	3201848	0	3201848	3856060	0	3856060	1966487	0	1966487
93304	0	388546	388546	0	5408	5408	0	6711	6711	0	387243	387243
93305	0	1554186	1554186	0	21630	21630	0	26844	26844	0	1548972	1548972
93306	0	0	0	392348	13545257	13937605	392348	13545257	13937605	0	0	0
93307	0	1243539	1243539	617800	15598849	16216649	392348	12261286	12653634	225452	4581102	4806554
93308	0	1509872	1509872	0	5643324	5643324	0	6290823	6290823	0	862373	862373
93309	0	0	0	0	1250949	1250949	0	1250949	1250949	0	0	0
93310	0	1531922	1531922	0	19201	19201	0	23663	23663	0	1527460	1527460
93406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93408	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93409	0	599879	599879	0	34208	34208	0	44047	44047	0	590040	590040
93410	0	463882	463882	0	26453	26453	0	34060	34060	0	456275	456275
93411	0	1770314	1770314	0	99696	99696	0	235447	235447	0	1634563	1634563
93501	516133	0	516133	6562188	0	6562188	6915783	0	6915783	162538	0	162538
93502	247893	0	247893	6934801	0	6934801	5732421	0	5732421	1450273	0	1450273
93503	3203334	0	3203334	5442590	0	5442590	6548324	0	6548324	2097600	0	2097600
93504	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93505	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93506	0	0	0	0	1425044	1425044	0	1425044	1425044	0	0	0
93507	0	0	0	0	1428170	1428170	0	1428170	1428170	0	0	0
93508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93601	0	0	0	1733693	0	1733693	1733693	0	1733693	0	0	0
93602	10685	0	10685	1299864	0	1299864	1310549	0	1310549	0	0	0
93603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93701	315353	0	315353	21600541	0	21600541	21911397	0	21911397	4497	0	4497
93702	759642	0	759642	12425082	0	12425082	12324083	0	12324083	860641	0	860641
93703	62412	0	62412	4937104	0	4937104	4948361	0	4948361	51155	0	51155
93704	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93709	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93801	0	0	0	205307	0	205307	205307	0	205307	0	0	0
93901	0	0	0	115284	0	115284	72907	0	72907	42377	0	42377
94001	70928	0	70928	984353	0	984353	992562	0	992562	62719	0	62719
итого по активу (баланс)												
	16618766	41874299	58493065	300969440	655027490	955996930	289253391	641786932	931040323	28334815	55114857	83449672

Пассив

96001	14688098	10605453	25293551	296025173	236931516	532956689	303611142	249455419	553066561	22274067	23129356	45403423
96002	5326201	10652389	15978590	105209334	173729065	278938399	110598803	171812953	282411756	10715670	8736277	19451947
96101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96102	0	0	0	0	3357	3357	0	3357	3357	0	0	0
96201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96202	0	0	0	0	254230	254230	0	254230	254230	0	0	0
96301	516133	0	516133	8286218	1039244	9325462	7932623	1039244	8971867	162538	0	162538
96302	247893	0	247893	7102856	1039244	8142100	8305236	1039244	9344480	1450273	0	1450273
96303	3203335	0	3203335	6548324	0	6548324	5442589	0	5442589	2097600	0	2097600
96304	386100	0	386100	0	0	0	0	0	0	386100	0	386100
96305	1542000	0	1542000	0	0	0	0	0	0	1542000	0	1542000
96306	0	0	0	517100	4582664	5099764	517100	4582664	5099764	0	0	0
96307	0	0	0	517100	4589345	5106445	604075	6116775	6720850	86975	1527430	1614405
96308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96309	0	628066	628066	0	10848	10848	0	8741	8741	0	625959	625959
96310	0	2053293	2053293	0	35464	35464	0	28576	28576	0	2046405	2046405
96311	1666779	0	1666779	97493	0	97493	2	0	2	1569288	0	1569288
96401	0	0	0	0	16938	16938	0	16938	16938	0	0	0
96402	0	0	0	0	20031	20031	0	20031	20031	0	0	0
96403	0	0	0	0	17265	17265	0	17265	17265	0	0	0
96406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96408	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96501	79405	0	79405	4519991	437796	4957787	4440586	437796	4878382	0	0	0
96502	265852	0	265852	4490139	438148	4928287	4296982	438148	4735130	72695	0	72695
96503	2620699	0	2620699	3838764	0	3838764	3184552	0	3184552	1966487	0	1966487
96504	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96506	0	0	0	0	10257571	10257571	0	10257571	10257571	0	0	0
96507	0	1243539	1243539	0	8962173	8962173	0	10912726	10912726	0	3194092	3194092
96508	0	1509872	1509872	0	6290823	6290823	0	5643324	5643324	0	862373	862373
96509	0	0	0	0	1250949	1250949	0	1250949	1250949	0	0	0
96601	0	0	0	1680322	0	1680322	1680322	0	1680322	0	0	0
96602	10131	0	10131	1273303	0	1273303	1263172	0	1263172	0	0	0
96603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

96609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96701	334030	0	334030	22880015	0	22880015	22546001	0	22546001	16	0	16
96702	807469	0	807469	12860713	0	12860713	12974417	0	12974417	921173	0	921173
96703	66462	0	66462	5224233	0	5224233	5210538	0	5210538	52767	0	52767
96704	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96709	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96801	25610	0	25610	2281161	0	2281161	2280626	0	2280626	25075	0	25075
96901	13329	0	13329	160291	0	160291	146962	0	146962	0	0	0
97001	927	0	927	65358	0	65358	69487	0	69487	5056	0	5056
итого по пассиву (баланс)												
	31800453	26692612	58493065	483577888	449906671	933484559	495105215	463335951	958441166	43327780	40121892	83449672

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	1198.0000	1461.0000	1834.0000	825.0000
98010	3785662113.0000	1260702469.0000	892082073.0000	4154282509.0000
98020	0.0000	21825.0000	21825.0000	0.0000
итого по активу (баланс)				
	3785663311.0000	1260725755.0000	892105732.0000	4154283334.0000

Пассив

98040	3417672772.0000	682438479.0000	1061149511.0000	3796383804.0000
98050	76546930.0000	214343105.0000	154363224.0000	16567049.0000
98055	17104189.0000	503926.0000	50322865.0000	6923128.0000
98060	4250593.0000	51090.0000	21090.0000	4220593.0000
98070	270088759.0000	99.0000	100067.0000	270188727.0000
98080	0.0000	295505.0000	295505.0000	0.0000
98090	68.0000	196.0000	161.0000	33.0000
итого по пассиву (баланс)				
	3785663311.0000	897632400.0000	1266252423.0000	4154283334.0000

Президент Левковский А. А.

Главный бухгалтер Морозова И. В.

М.П.

Исполнитель Мищихина Д.В.
Телефон: 777-10-20, доб
05.07.2007

Контрольная сумма раздела А: 26194
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 24578
Контрольная сумма раздела Г: 34772
Контрольная сумма раздела Д: 23190
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 22.03.2007

по ОКАТО	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40148343	1027739019142	3251	044583119

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
АКБ ПромСвязьбанк (ЗАО)

Почтовый адрес
109052 г. Москва ул. Смирновская д,10 стр,22

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим-волы	Суммы в рублях от операций: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
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	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	13543	0	13543
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	57395	15011	72406
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	642	0	642
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	12552	4468	17020
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	337	0	337
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	61873	15467	77340
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	3091615	2420295	5511910
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	10466	0	10466
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	103045	7094	110139
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	793410	240315	1033725
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	33352	631859	665211
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	9	796	805
18.	Кредитным организациям	11118	80667	501656	582323
19.	Банкам-нерезидентам	11119	598	22710	23308
	Итого по символам 11101-11119	0	4259504	3859671	8119175
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	4	0	4
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	2	0	2
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	1	0	1
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	6625	10558	17183
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	5	27	32
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	1297	235	1532
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	212	212
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
	Итого по символам 11201-11219	0	7934	11032	18966
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1.	Минфина России	11301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	361	0	361
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	35	0	35
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311	13	0	13
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11312	25267	2486	27753
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	140	0	140

16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	7261	7261
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	2	18	20
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	325	325
Итого по символам 11301-11319	0	111716	27273	138989
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	0	0	0
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	365	77	442
3. В банках-нерезидентах	11503	0	46610	46610
Итого по символам 11501-11503	0	365	46687	47052
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	2849	0	2849
2. В кредитных организациях	11602	0	0	0
3. В банках-нерезидентах	11603	35	59843	59878
Итого по символам 11601-11603	0	2884	59843	62727
Итого по подразделу	0	4382403	4004506	8386909
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	260758	21394	282152
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	56730	0	56730
3. Кредитных организаций	12103	4997	0	4997
4. Прочие долговые обязательства	12104	285348	0	285348
5. Иностранных государств	12105	0	11994	11994
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	17241	17241
Итого по символам 12101-12107	0	607833	50629	658462
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	1933	0	1933
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	1933	0	1933
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	499	0	499
4. Прочим векселям	12304	1505	0	1505
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	2004	0	2004
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	27032	7957	34989
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	38774	0	38774
3. Кредитных организаций	12403	270127	79211	349338
4. Прочих ценных бумаг	12404	163981	0	163981
5. Иностранных государств	12405	0	35778	35778
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	9994	9994
Итого по символам 12401-12407	0	499914	132940	632854
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	0	0	0
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	835159	0	835159
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	98932	0	98932
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	10275	34	10309
Итого по символам 12601,12605,12606	0	944366	34	944400
Итого по подразделу	0	2056050	183603	2239653

дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	2525952	13914	2539866	
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	2525952	13914	2539866	
Итого по символам 13101	0	2525952	13914	2539866	
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	20120016	0	20120016	
Итого по подразделу	0	22645968	13914	22659882	
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	0	0	
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0	
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0	
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0	
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0	
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале					
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0	
2. Организаций	14202	0	0	0	
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0	
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0	
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0	
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0	
Итого по подразделу	0	0	0	0	
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)					
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:					
1. Кредитным операциям	16101	28983	10452	39435	
2. Расчетным операциям	16104	258	11727	11985	
3. Другим операциям	16105	8310	29	8339	
Итого по символам 16101-16105	0	37551	22208	59759	
Итого по подразделу	0	37551	22208	59759	
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов					
1. На возможные потери по ссудам	17101	15992018	15087	16007105	
2. По другим операциям	17103	29624	0	29624	
Итого по символам 17101-17103	0	16021642	15087	16036729	
2. Комиссия полученная					
1. По кассовым операциям	17201	233376	4824	238200	
2. По операциям инкассации	17202	22190	0	22190	
3. По расчетным операциям	17203	335102	353478	688580	
4. По выданным гарантиям	17204	105906	44655	150561	
5. По другим операциям	17205	328274	189927	518201	
Итого по символам 17201-17205	0	1024848	592884	1617732	
3. Другие полученные доходы					
1. От выбытия (реализации)	17301	665	0	665	
2. От списания кредиторской задолженности	17302	355	0	355	
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	21756	7148	28904	
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0	
5. От операций с драгоценными металлами	17305	438848	0	438848	
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	27	0	27	
7. От сдачи имущества в аренду	17307	21307	0	21307	
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	585561	22229	607790	
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0	
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0	
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0	
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0	
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0	
14. От проведения операций СВОП	17314	2654189	0	2654189	
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	212	292	504	
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	2130	1856	3986	
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	99	0	99	
18. Другие доходы	17318	62197	196	62393	
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0	
Итого по символам 17301-17323	0	3787346	31721	3819067	
Итого по подразделу	0	20833836	639692	21473528	
Всего доходов	10000	49955808	4863923	54819731	
2. РАСХОДЫ					
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)					
1. Банку России	21101	0	0	0	
2. Кредитным организациям	21102	65946	559583	625529	
3. Банкам-нерезидентам	21103	93146	726065	819211	
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0	
Итого по символам 21101-21104	0	159092	1285648	1444740	
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам					
1. Банку России	21201	0	0	0	
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0	
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0	
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0	
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0	
3. Уплаченные просроченные проценты					
1. Банку России	21301	0	0	0	
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0	

4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	159092	1285648	1444740
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	2440	0	2440
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	1865	0	1865
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	3162	147	3309
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	72063	1186	73249
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	180	0	180
10. Кредитным организациям	22110	6263	632	6895
11. Банкам-нерезидентам	22111	15866	2474	18340
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	9	0	9
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	82	26054	26136
Итого по символам 22101-22114	0	101930	30493	132423
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	101	0	101
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	981	391	1372
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	131920	4308	136228
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	365376	8981	374357
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	1364	59	1423
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	2522	218356	220878
15. Кредитным организациям	22215	0	136	136
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	218966	218966
Итого по символам 22201-22216	0	502264	451197	953461
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	20191	787942	808133
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	20191	787942	808133
Итого по подразделу	0	624385	1269632	1894017
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	803325	165440	968765
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	14038	14618	28656
Итого по символам 23101-23103	0	817363	180058	997421
Итого по подразделу	0	817363	180058	997421
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	24534	0	24534
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	20269	0	20269
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	3	0	3
5. Дисконтный расход по векселям	24105	225645	18214	243859
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	1709	0	1709
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	272160	18214	290374
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	209030	2899	211929
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	28121	0	28121
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	807540	170516	978056

ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)					
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0	
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	1044691	173415	1218106	
Итого по подразделу	0	1316851	191629	1508480	
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. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	2352984	125	2353109	
Итого по символам 25101	0	2352984	125	2353109	
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	20006445	0	20006445	
Итого по подразделу	0	22359429	125	22359554	
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы на содержание аппарата					
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	1435983	19718	1455701	
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0	
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	259847	0	259847	
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0	
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	2466	159	2625	
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	18434	135	18569	
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами					
на подготовку кадров	26107	0	0	0	
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0	
8. Прочие расходы	26109	23437	2591	26028	
Итого по символам 26101-26109	0	1740167	22603	1762770	
2. Социально-бытовые расходы					
1. Финансирование других социальных нужд	26214	17	0	17	
Итого по подразделу	0	1740184	22603	1762787	
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	0	0	
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	4	0	4	
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0	
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0	
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0	
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0	
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	23	0	23	
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0	
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	3	0	3	
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0	
10. Другие нарушения	28111	522	0	522	
из них:					
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	468	0	468	
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	552	0	552	
Итого по подразделу	0	552	0	552	
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Отчисления в фонды и резервы					
1. На возможные потери	29101	16375082	31377	16406459	
2. По другим операциям	29103	28536	0	28536	
Итого по символам 29101-29103	0	16403618	31377	16434995	
2. Комиссия уплаченная					
1. По кассовым операциям	29201	2110	19	2129	
2. По операциям инкассации	29202	29240	0	29240	
3. По расчетным операциям	29203	44590	446877	491467	
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	139	15230	15369	
5. По другим операциям	29205	12932	180520	193452	
Итого по символам 29201-29205	0	89011	642646	731657	
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	82071	12838	94909	
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	13165	0	13165	
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	415	0	415	
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	10309	145	10454	
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	60374	4568	64942	
6. Амортизационные отчисления по:					
основным средствам	29307	156306	0	156306	
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0	
нематериальным активам	29314	6	0	6	

9. Содержание зданий и сооружений	29317	14665	473	15138
10. Расходы по охране	29318	97669	8	97677
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	63	0	63
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	117602	4385	121987
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	4958	310	5268
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	15554	513	16067
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	624	71	695
на командировочные расходы	29325	2066	45	2111
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	10	0	10
17. Уплаченная госпошлина	29327	2873	0	2873
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	2056	32	2088
19. Прочие расходы	29329	175372	1847	177219
Итого по символам 29301-29329	0	818781	25497	844278
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	1596	0	1596
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	1596	0	1596
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	12259	148	12407
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	413444	8981	422425
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	500	0	500
6. Арендная плата	29406	191450	4140	195590
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	2	0	2
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	2563633	0	2563633
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	74	364	438
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	4852	4721	9573
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	599599	7210	606809
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	4	0	4
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	10677	1376	12053
20. Расходы по публикации отчетности	29422	236	0	236
21. Другие расходы	29423	158125	87857	245982
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	72	0	72
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	3956523	114797	4071320
Итого по подразделу	0	21267933	814317	22082250
Всего расходов	20000	48285789	3764012	52049801
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001			0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			2769930
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:			
а) прибыль	31005	563459	
б) убытки	32005	0	
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	37	
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	2215300	
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	4	
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	8829	

Президент Левковский А. А.

Главный бухгалтер Морозова И. В.

М.П.

Исполнитель Мищихина Д.В.
Телефон: 777-10-20, доб. 30-72

11.07.2007

Контрольная сумма формы : 49732
Версия программы (.EXE): 14.02.2005
Версия описателей (.PAK): 29.03.2007

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“ПРОМСВЯЗЬБАНК”
(ЗАО)

Консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2006 года
и за 2006 год

Содержание

Аудиторское заключение 4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 5
Консолидированный баланс 6
Консолидированный отчет о движении денежных средств 7
Консолидированный отчет о движении собственных средств 8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 9-69

АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)
Акционеры, руководство и аудиторы

Акционеры	Доля участия, %/ Количество голосов, %
*ООО "Телесвязьинформ"**	15,19%
*ООО "ЖШ век"**	15,06%
*ООО "Звездочка"**	14,86%
*ООО "Трансвязьсервис"**	14,86%
*ООО "ТФК Контраст"**	14,33%
"Промсвязь Капитал Б.В."	10,38%
Коммерцбанк Ауслэндбанкен Холдинг АГ	15,32%
	100,00%

* - Указанные компании контролируются "Промсвязь Капитал Б.В." (Нидерланды), которая, в свою очередь, принадлежит компании "Петеро Интернейшнл Н.В." (Нидерланды). Гиенода Ананьев Д.Ю. и Ананьев А.Ю. являются собственниками компании "Петеро Интернейшнл Н.В.". Каждому из них принадлежит по 50% в капитале указанной компании.

Совет директоров по состоянию на 31 декабря 2006 года

Ананьев А.Н.	*Председатель Совета, ООО "Телесвязь АО", Председатель Консультативного совета*
Левковский А.Д.	*Президент, Председатель Правления АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)*
Устинов С.В	*ООО "СК "ОРАНТА", Генеральный директор*
Зайков Н.Н.	*ЗАО "Аргументы и факты", Президент*
Харитонов О.О.	*ООО "Телесвязь АО", Первый заместитель председателя Консультативного совета*

Правление по состоянию на 31 декабря 2006 года

Левковский А.Д.	*Президент, Председатель Правления АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)*
Сергиков Д.С.	*Первый вице-президент*
Аристархов Г.В.	*Старший вице-президент, Директор Департамента казначейства*
Константинов А.Г.	*Старший вице-президент, Директор Департамента межбанковского бизнеса*
Краснов А.А.	*Старший вице-президент, Директор Департамента развития розничной сети*
Морозова Н.В.	*Главный бухгалтер, Директор Департамента бухгалтерского учета, отчетности и расчетов*

Аудиторы

ЗАО "КПМГ", Москва

Закрытое акционерное общество "КПМГ"
119019 Россия,
Москва,
Гоголевский бульвар, 11

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров
АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО) (далее – "Банк") и его дочерних компаний (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, консолидированных 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 за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство. 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ
ЗАО "КПМГ"
20 апреля 2007 года

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

	Примечания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Процентные доходы		13 554 538	7 115 870
Процентные расходы		(6 633 721)	(3 487 286)
Чистый процентный доход	4	**6 920 817**	**3 628 584**
Комиссии полученные	5	1 868 788	955 122
Комиссии уплаченные	6	(372 565)	(254 720)
Чистый комиссионный доход		**1 496 223**	**700 402**
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	868 373	1 316 627
Чистый убыток от инвестиций		(57 650)	-
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой		358 059	(118 401)
Прочие доходы		160 453	281 647
Прибыль от операционной деятельности		**9 746 275**	**5 808 859**
Резервы под обеспечение	8	(899 541)	(471 908)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(5 389 181)	(3 074 727)
Операционные расходы		**(6 288 722)**	**(3 546 635)**
Прибыль до налогообложения		**3 457 553**	**2 262 224**
Расход по налогу на прибыль	10	(862 078)	(552 289)
Чистая прибыль		**2 595 475**	**1 709 935**
К распределению между:			
Акционерами материнской компании		2 596 973	1 644 675
Миноритариями: доля в дочерних компаниях, зарегистрированных в форме обществ с ограниченной ответственностью		(12 290)	30 579
Миноритариями: доля в прочих дочерних компаниях		10 792	34 681

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 69, была одобрена Правлением Группы 20 апреля 2007 года.

Левковский А.А.
Президент

Морозова И.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме-чания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса и драгоценные металлы		5 433 061	2 925 514
Счета и депозиты в кредитных банках	11	1 [illegible] 833 175	6 733 681
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	13 411 467	12 807 539
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	25 457 [illegible]6	8 444 300
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	14	1 013 103	2 [illegible]79 771
Кредиты выданные клиентам	15	116 471 777	64 [illegible]28 715
Инвестиции	16	8 181	72 600
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		605 195	78 206
Прочие активы	17	653 216	534 678
Основные средства	18	3 677 919	2 487 984
Всего активов		**180 536 943**	**110 937 971**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	76 884	8 272
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	37 496 282	20 493 357
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		33 387	
Текущие счета и депозиты клиентов	20	85 826 792	58 [illegible]245 [illegible]41
Собственные выпущенные ценные бумаги	21	22 196 962	[illegible] 06 533
Прочие привлеченные средства	22	13 930 854	6 940 [illegible]59
Прочие обязательства	23	685 82	283 038
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		21 497	228
Обязательства по отложенному налогу	24	899 622	992 [illegible]24
Доли миноритариев, за исключением доли миноритариев, зарегистрированных в форме общества с ограниченной ответственностью		-	72 606
Всего обязательств		**162 161 467**	**99 152 058**
Собственные средства			
Акционерный капитал	25	6 188 794	4 872 794
Эмиссионный доход		[illegible] 392 [illegible]45	902 245
Резерв по переоценке основных средств		830 002	830 002
Резервочный капитал		52 402	-
Нераспределенная прибыль		6 507 233	4 085 686
Всего собственных средств к распределению между акционерами материнской компании		**18 375 826**	**11 690 727**
Доля миноритариев		**-**	**95 186**
Всего собственных средств		**18 375 876**	**11 785 913**
Всего обязательств и собственных средств		**180 536 943**	**110 937 971**

Учетная политика и [illegible]ущественные обязательства [illegible] | 28-30

Консолидированный баланс должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью.

	Приложение	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		15 083 914	8 153 745
Проценты и комиссии уплаченные		(6 419 755)	(3 527 052)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		961 122	1 858 972
Чистые (платежи)/поступления по операциям с иностранной валютой		(556 928)	65 556
Прочие доходы		160 152	245 055
Общехозяйственные и административно-управленческие расходы		(3 039 996)	(2 094 265)
		4 428 200	**4 184 906**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы, депонированные в центральных банках		(1 657 708)	(1 133 532)
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца		(2 [illegible] 404)	(1 843 420)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(7 [illegible] 774)	(6 699 513)
Дебиторская задолженность по договорам "обратного РЕПО"		1 [illegible] 332	(2 014 358)
Кредиты, выданные клиентам		(50 087 68 [illegible])	(30 871 741)
Прочие активы		(122 630)	(323 431)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и вклады банков и других финансовых институтов		18 311 642	10 [illegible] 29 811
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"		212 342	-
Текущие счета и депозиты клиентов		32 810 [illegible] 79	27 611 362
Собственные векселя и депозитные сертификаты		4 047 025	(3 033 478)
Обязательства по покупке оборудования для передачи в лизинг		22 142	(52 229)
Прочие обязательства		115 823	(148 547)
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности до налогообложения		**(2 549 990)**	**(6 004 387)**
Налоги уплаченные		(1 462 541)	(362 989)
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности		**(4 012 534)**	**(6 367 176)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажа дочерней компании	39	(107)	(18 782)
Приобретение вечерней компании	10	(200)	-
Продажа инвестиционной собственности			431 073
Чистые приобретения основных средств		(1 311 507)	(681 869)
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности		**(1 311 814)**	**(272 578)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск депозитных обязательств и кредитных условиях и облигаций		2 [illegible] 422	6 926 931
Поступления прочих привлеченных средств		8 574 [illegible] 48	4 [illegible] 89 223
Выпуск акций		2 [illegible] 000	2 000 000
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		**14 424 275**	**15 196 124**
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		**8 899 937**	**8 536 370**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(716 260)	(71 252)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		18 301 301	9 836 183
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	33	**26 484 968**	**18 301 301**

/

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Приложениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

К промежуточному сокращенному консолидированному финансовому отчету

	Уставный капитал, выкупленный у акционеров	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Всего	Доля меньшинства	Итого капитал
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остатки по состоянию на 1 января 2005 года	3 873 794	1 982 245	182 759		3 901 434	9 940 232	61 819	10 002 051
[illegible]	1 000 000	-	-	-	-	1 000 000	-	1 000 000
[illegible]	-	-	-	1 147 136	-	1 147 136	-	1 147 136
[illegible]	-	-	-	(21 [illegible])	-	(21 [illegible])	-	(21 [illegible])
[illegible]	-	-	-	-	1 [illegible] 275	1 [illegible] 275	34 681	1 [illegible] 956
Прочие операции с акционерами			(182 759)		(82 [illegible])	(265 [illegible])		(265 [illegible])
Остатки по состоянию на 31 декабря 2005 года	4 873 794	1 982 245		930 002	4 885 686	11 690 727	96 [illegible]	11 [illegible] 913
[illegible]	1 [illegible] 000	[illegible]	-	-	-	[illegible]	-	[illegible]
[illegible]	-	-	-	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]					(1 [illegible])	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Приобретение дополнительных акций дочерних компаний			52 402			52 402	(70 446)	(18 044)
Остатки по состоянию на 31 декабря 2006 года	5 [illegible] 794	4 [illegible] 445	52 402	930 002	6 [illegible] 281	[illegible]		[illegible]

8

[illegible]

1 Введение

Основные виды деятельности

Группа АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО) (далее - "Группа") состоит из различных юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации и других стран. Банк, являющийся материнской компанией Группы, был создан в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и впоследствии, в июне 2001 года, преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в рублях 12 мая 1995 года. 30 декабря 1996 года Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с юридическими лицами, а 30 июня 1997 года Банк получил право на совершение операций в иностранной валюте с физическими лицами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ"). Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций от ЦБ РФ, а также разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами. В октябре 2004 года ЦБ РФ одобрил вступление Банка в государственную систему страхования вкладов. Кроме того, Группа имеет лицензии Федеральной комиссии по ценным бумагам Российской Федерации (далее "ФКЦБ"), впоследствии переименованной в Федеральную службу по финансовым рынкам (далее - "ФСФР") на право осуществления брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами на российском рынке ценных бумаг. Группа также имеет лицензию ФСФР биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

В настоящий момент Группа в основном осуществляет коммерческие банковские операции, оказывая банковские услуги корпоративным клиентам и осуществляя розничное банковское обслуживание: привлечение депозитов, коммерческое кредитование, факторинг, осуществление расчетно-кассового обслуживания. В число предоставляемых услуг также входит торговое и проектное финансирование.

Группа также предлагает инвестиционные банковские услуги, в том числе услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках капитала, брокерские услуги, услуги по проведению операций купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов.

Головной офис Банка расположен в г. Москве, и по состоянию на 31 декабря 2006 года также функционировали 38 филиалов Банка, расположенные в г.г. Абакане, Барнауле, Белгороде, Брянске, Великом Новгороде, Владивостоке, Владимире, Волгограде, Вологде, Воронеже, Иваново, Ижевске, Иркутске, Калининграде, Кемерово, Краснодаре, Красноярске, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Омске, Оренбурге, Перми, Пскове, Ростове, Рязани, Самаре, Санкт-Петербурге, Саратове, Смоленске, Тамбове, Томске, Туле, Улан-Удэ, Уфе, Хабаровске, Чите, Ярославле и Лимассоле (Кипр).

Средняя численность сотрудников Банка на протяжении отчетного года составила 4 214 человек (2005 год: 2 858 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на

операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые присущи для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибыли или убытке за период, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

В качестве функциональной валюты для каждой компании, входящей в Группу, была выбрана основная валюта экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты для Банка, компаний Группы, зарегистрированных в Российской Федерации, а также для компаний Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, для которых российский рубль отражает экономическую сущность преобладающих операций и обстоятельств, влияющих на их деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки

основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 15 "Кредиты, выданные клиентам" – в части создания резерва под обесценение кредитов;
- Примечание 18 "Основные средства" - в части оценки зданий.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения в учетной политике описаны в конце Примечания 3.

Принципы консолидации

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

В состав дочерних компаний входит ряд компаний, в капитале которых Группа не участвует прямо или опосредованно. Тем не менее, данные компании учреждены на условиях, налагающих строгие ограничения на полномочия их руководства принимать решения в отношении их деятельности. В дополнение к этому, прибыль, получающая в результате деятельности данных компаний, и чистые активы в результате заключенных соглашений принадлежат в настоящий момент Группе.

Консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих основных дочерних компаний Банка:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2006 года	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2005 года
Промсвязь Финанс С.А.	Люксембург	Финансы	100%	100%
Промсвязь Финанс ПИК	Ирландия	Финансы	100%	100%
ПСБ Финанс С.А.	Люксембург	Финансы	100%	-
ООО "УК Промсвязь"	Российская Федерация	Финансы	100%	47%
"Атна Капитал Менеджмент Инвестмент Лимитед"	Кипр	Финансы	100%	70%
ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний"	Российская Федерация	Лизинг	100%	
ООО "Открытая лизинговая компания"	Российская Федерация	Лизинг	99,9%	-
ОАО "Промсвязьинвест"	Российская Федерация	Финансы	-	0,0%

Промсвязь Финанс С.А., Промсвязь Финанс ПИК и ПСБ Финанс С.А. – компании, учрежденные в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг Группы (см. Примечание 21). Группа не участвует в капитале указанных компаний, контроль осуществляется посредством предопределения деятельности указанных компаний. В связи с погашением долговых обязательств с кредитным условием, выпущенных через Промсвязь Финанс С.А., Группа планирует ликвидировать компанию до 31 декабря 2007 года.

ООО "УК Промсвязь"
Начиная с июля 2002 года Группа контролировала 47% долей ООО "УК Промсвязь" через ОАО "Промсвязьинвест", которое владело 66,6% долей в ООО "УК Промсвязь". 5 сентября 2006 года Группа одновременно реализовала свои инвестиции в ОАО "Промсвязьинвест" и приобрела у связанных сторон опционы на покупку 100% долей в ООО "УК Промсвязь" по номинальной стоимости. Превышение балансовой стоимости чистых активов ООО "УК Промсвязь" по состоянию на 5 сентября 2006 года над суммой, уплачиваемой при исполнении опционов, учтено как добавочный капитал.

"Атна Капитал Менеджмент Инвестмент Лимитед"
Начиная с декабря 2004 года Группа контролировала 70% акций "Атна Капитал Менеджмент Инвестмент Лимитед" через ОАО "Промсвязьинвест", которое владело опционами на покупку 100% акций в компании. 5 сентября 2006 года Группа одновременно реализовала свои инвестиции в ОАО "Промсвязьинвест" и приобрела у связанных сторон опционы на покупку 100% акций в "Атна Капитал Менеджмент Инвестмент Лимитед" по номинальной стоимости. Превышение балансовой стоимости чистых активов "Атна Капитал Менеджмент Инвестмент Лимитед" по состоянию на 5 сентября 2006 года над суммой, уплачиваемой при исполнении опционов, учтено как добавочный капитал.

ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний"
26 июня 2006 года Группа приобрела 100% долей ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний "Промсвязьлизинг". В сентябре 2006 года дочерняя компания изменила свое название на ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний". Более подробно см. Примечание 40.

ОАО "Промсвязьинвест"
Начиная с 31 декабря 2002 года Банк контролировал 70% голосов в ОАО "Промсвязьинвест" посредством опционов на покупку 70% акций ОАО "Промсвязьинвест" у связанных сторон по номинальной стоимости. Поскольку Группа осуществляла контроль над ОАО "Промсвязьинвест" посредством данного соглашения, Группа консолидировала финансовую отчетность ОАО "Промсвязьинвест". 5 сентября 2006 года Группа реализовала свои инвестиции в ОАО "Промсвязьинвест" путем расторжения опционов на покупку (см. Примечание 39).

ООО "Открытая лизинговая компания" было учреждено Группой в июле 2006 года. Группа контролирует 99,9% долей ООО "Открытая лизинговая компания".

Зависимые компании

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках зависимых компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках зависимой компании превышает долю участия Группы в зависимой компании, указанная доля участия списывается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной зависимой компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Доля миноритариев

Доля миноритариев - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, материнской компании.

Доля миноритариев отражается в консолидированном балансе в составе собственных средств, отдельно от собственных средств к распределению между акционерами материнской компании. Доля миноритариев в прибылях или убытках Группы отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Доля миноритариев в дочерних компаниях, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью, отражается в консолидированном балансе в составе обязательств. В соответствии с законодательством Российской Федерации 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. По указанной причине доля миноритариев, относящаяся к российским обществам с ограниченной ответственностью – дочерним компаниям Группы, отражается в составе обязательств.

Операции в иностранной валюте

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу и счета типа "Ностро" в ЦБ РФ, а также счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и оставшимся сроком до даты погашения менее одного месяца как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в центральных банках, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо

- являются, в момент первоначального признания, определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

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

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

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо

- по которым держатель может не возместить всю первоначально осуществленную инвестицию по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в консолидированном отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках. Процентный доход по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в консолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в

процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

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

Финансовые гарантии

Финансовая гарантия - это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Лизинг

Финансовый лизинг

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано

заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - "чистые инвестиции в финансовый лизинг") отражается в составе кредитов клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы представлены в консолидированном балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерения сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

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

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

Переоценка

В процессе проведения переоценки Группа воспользовалась услугами независимой компании оценщиков. Здания, принадлежащие Группе, подвергаются переоценке на

регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	50 лет
Компьютеры	4 года
Офисное оборудование	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисная мебель	7 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	5 лет
Прочие	5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	4 года

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при

условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в консолидированном 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.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и

приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

Нефинансовые активы

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная 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 консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

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

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

Процентные доходы и процентные расходы, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода

эффективной процентной ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает только купонный доход. Дисконт или премия, начисленные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в составе чистого дохода от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает значительного влияния, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Отчетность по сегментам

Сегментом является отличимый от других компонент деятельности Группы по предоставлению товаров или услуг (сегмент деятельности) либо по предоставлению товаров или услуг в рамках конкретного экономического пространства (географический сегмент), подверженный рискам и компенсациям, отличным от рисков и компенсаций прочих сегментов.

Изменения принципов учетной политики

Как отмечалось ранее, принципы учетной политики последовательно применялись Группой, за исключением изменений, вызванных поправками к МСФО, описанными ниже.

С 1 января 2006 года Группа начала применять поправку к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" – "Договоры финансовых гарантий". Данная поправка требует отражать выданные финансовые гарантии в момент их первоначального признания по справедливой стоимости, за вычетом сопутствующих расходов по сделке, и впоследствии оценивать их в размере наибольшем из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, либо величины резерва под возможные потери по гарантии.

С 1 января 2006 года Группа начала применять поправку к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" "Опция оценки по справедливой стоимости". Согласно данной поправке Группа может определять финансовые инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только при выполнении определенных условий. Финансовые инструменты, которые были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2005 года отвечали требованиям данной поправки и были сохранены в данной категории при ее применении.

Применение вышеуказанных поправок не оказало влияния на величину доходов и нераспределенной прибыли Группы.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2006 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. На указанных нововведений, ниже перечисленные стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправок после вступления их в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее, требует раскрытия информации о существенности влияния финансовых инструментов на финансовое положение и результаты деятельности предприятия, а также раскрытия качественной и количественной информации о характере и величине рисков, связанных с финансовыми инструментами. Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых учреждений" и требования к раскрытию информации, устанавливаемые МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие информации и представление". Большинство существующих требований к раскрытию информации, содержащихся в МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие информации и представление", перенесено в новый стандарт. Название МСФО (IAS) 32 заменено на МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление".

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

- Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности – Раскрытие информации о капитале", вступающая в действие для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или позднее. Данная поправка устанавливает дополнительные требования к раскрытию информации о капитале Группы.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	11 875 490	5 911 298
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 164 482	602 871
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	420 595	283 541
Средства, размещенные в ЦБ РФ	173 968	118 160
	13 554 535	**7 115 870**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 531 470	1 380 273
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 540 583	765 512
Собственные выпущенные долговые бумаги	1 434 230	1 071 239
Прочие привлеченные средства	699 250	272 086
Ссуды "РЕПО"	42 548	2 376
	6 633 721	**3 487 286**
Чистый процентный доход	**6 920 817**	**3 628 584**

5 Комиссии полученные

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Комиссии по финансированию торговых операций	110 830	315 802
Комиссии по операциям с иностранной валютой	98 079	79 969
Комиссии за осуществление платежных переводов	268 247	117 566
Комиссии по операциям с ценными бумагами	265 786	164 189
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	261 883	128 642
Комиссии по кассовым операциям	120 459	79 359
Комиссии за инвестиционные банковские услуги	77 707	62 194
Комиссии по операциям с ценными бумагами	7 516	20 920
Комиссии агентские	38 220	32 626
Прочие	7 045	4 709
	1 368 788	**955 122**

6 Комиссии уплаченные

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Комиссии по финансированию торговых операций	132 687	128 630
Комиссии за обслуживание платежных карт	93 039	47 641
Комиссии по валютным операциям	44 251	13 685
Комиссии за инкассацию	2 188	23 288
Комиссии за осуществление денежных переводов	30 698	23 210
Комиссии по операциям с ценными бумагами	26 338	1 [illegible]
Прочие	43 564	5 015
	372 565	**254 720**

7 Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Долговые инструменты	736 017	1 090 225
Долевые инструменты	132 356	226 402
	868 373	**1 316 627**

8 Резервы под обесценение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Создание резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам	850 163	450 730
Условные обязательства кредитного характера	6 596	20 965
Инвестиции	7 782	5 210
	899 541	**476 945**
Восстановление резервов под обесценение		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(5 016)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(21)
	-	(5 037)
Всего резервов под обесценение	**899 541**	**471 908**

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	2 348 873	1 534 396
Страхование	3 609	129 646
Амортизация	3 4 698	196 573
Налоги, отличные от налога на прибыль	301 308	249 453
Арендная плата	279 548	176 872
Информационные и телекоммуникационные услуги	198 376	126 026
Охрана	196 49	98 924
Расходы на развитие персонала	182 347	177 476
Благотворительность и спонсорство	1 3 202	28 723
Реклама и маркетинг	136 695	68 098
Профессиональные услуги	107 973	59 536
Транспортные расходы	93 972	33 027
Платежи в государственную систему страхования вкладов	79 925	79 857
Ремонт и эксплуатация	21 568	6 569
Расходы по эксплуатации инвестиционной собственности	-	1 229
Прочие	148 993	93 424
	5 389 181	**3 4074 737**

10 Расход по налогу на прибыль

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	954 536	318 932
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц и оценочных резервов	(99 480)	495 463
Отложенный налог, отражаемый в составе собственных средств	-	(262 106)
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках	**862 056**	**552 289**

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль Банка - 24% (2005 год: 24%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2006 год тыс. рублей	%	2005 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	3 457 552		2 262 227	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	829 812	24%	542 934	24%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	46 158	1%	45 436	2%
Доход, облагаемый по другим ставкам	(13 892)	(1%)	(36 081)	(2%)
Всего расходы по налогу на прибыль	**862 078**	**24%**	**552 289**	**24%**

11 Счета и депозиты в центральных банках

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро" в Центральном банке РФ	10 957 242	152 [illegible]57
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	3 338 665	2 212 113
Обязательные резервы в Центральном банке Кипра	537 268	-
	14 833 175	**6 733 684**

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты. Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Кипра, включают начисленные проценты в размере 6 112 тыс. рублей.

Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	5 207 [illegible]27	8 446 223
Кредиты и депозиты	7 207 040	4 361 316
	12 414 467	**12 807 539**

Анализ изменения резерва под обесценение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года		2 0[illegible]6
Чистое восстановление резерва в течение года	-	(2 0[illegible]6)
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	-

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, могут быть представлены следующим образом:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Банк 1	2 362 113	5 797 131
Банк 2	1 375 915	-
Банк 3	1 369 043	
Банк 4		1 367 400
	5 108 071	**7 164 531**

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

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Активы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Котируемые		
ОФЗ Правительства Российской Федерации	8 139 127	4 131 109
Корпоративные облигации	4 030 963	3 709 188
Муниципальные и региональные облигации	263 403	1 061 249
Еврооблигации Российской Федерации	1 032 062	2 825 638
Еврооблигации иностранных государств	842 408	-
Корпоративные еврооблигации	449 206	297 718
Некотируемые		
Векселя	8 248 815	5 124 005
Длевые инструменты		
Котируемые		
Лукойл	631 653	
Газпром	385 715	111 917
Центрэнерго	151 777	299 593
Сургутнефтегаз	69 655	5 017
Татнефть	44 901	85 702
РАО ЕЭС	33 553	30 348
Ростелеком	24 545	33
Мосэнерго	-	140 518
Прочие	4 248	87 960
Производные финансовые инструменты		
Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	33 935	121 629
	25 437 551	**18 444 301**

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2006 года были включены финансовые активы, классифицированные в категорию предназначенных для торговли, в размере 25 282 774 тыс. рублей и финансовые активы, которые в момент первоначального признания были определены Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 154 777 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2005 года: 18 144 702 тыс. рублей и 299 598 тыс. рублей соответственно).

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	70 884	18 272
	70 884	18 272

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами отражаются как чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в составе чистого дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ варьируются с июня 2007 года по февраль 2036 года (2005 год: с августа 2006 года по ноябрь 2021 года). Ставка купонного дохода по данным ценным бумагам варьируется от 6,00% до 10,00% годовых (2005 год: от 6,00% до 10,11% годовых), доходность к погашению – от 5,59% до 8,25% годовых (2005 год: от 5,10% до 6,83% годовых) в зависимости от выпуска. В консолидированной финансовой отчетности ОФЗ отражены по рыночной стоимости по состоянию на конец года.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выраженными в рублях и выпущенными средними и крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с марта 2007 года по май 2015 года (2005 год: с марта 2006 года по май 2015 года), ставки купона варьируются от 7,50% до 13,55% годовых (2005 год: от 6,39% до 17,09% годовых), доходность к погашению - от 6,82% до 12,45% годовых (2005 год: от 6,38% до 13,12% годовых). Корпоративные облигации отражены в консолидированной финансовой отчетности по рыночной стоимости по состоянию на конец года.

Муниципальные и региональные облигации представлены процентными ценными бумагами, выраженными в рублях и выпущенными субъектами и муниципальными образованиями Российской Федерации. Данные ценные бумаги имеют средне- или долгосрочные периоды погашения. Доходность к погашению по данным облигациям варьируется от 5,82% до 8,91% годовых (2005 год: от 3,72% до 8,23% годовых), а ставка купонного дохода - от 7,00% до 14,00% годовых (2005 год: от 7,08% до 15,17% годовых).

Еврооблигации Правительства Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2006 года портфель еврооблигаций

Правительства Российской Федерации состоит из облигаций со сроком погашения в июне 2028 года (31 декабря 2005 года: со сроками погашения в 2018, 2028 и 2030 годах). По состоянию на 31 декабря 2006 года доходность к погашению по данным еврооблигациям составила 10,02% годовых (31 декабря 2005 года: 5,61%, 6,00% и 5,59% годовых соответственно). Ставка купонного дохода по данным облигациям составляет 12,75% годовых (2005 год: от 5,00% до 12,75% годовых), а выплата процентов по ним производится раз в полугодие. Еврооблигации Правительства Российской Федерации отражены в консолидированной финансовой отчетности по рыночной стоимости по состоянию на конец года.

Еврооблигации иностранных государств представляют собой облигации, выпущенные Правительством Турции, со сроком погашения в январе 2030 года и ставкой купонного дохода 11,88% годовых. По состоянию на 31 декабря 2006 года доходность к погашению по данным ценным бумагам составила 10,01% годовых. Еврооблигации иностранных государств отражены в консолидированной финансовой отчетности по рыночной стоимости по состоянию на конец года.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и евро и выпущенные преимущественно крупнейшими российскими компаниями и банками. Данные еврооблигации имеют сроки погашения в 2007 и 2009 годах (2005 год: в 2006 и 2010 годах), а также ставки купонного дохода от 7,79% до 10,75% годовых (2005 год: от 8,5% до 10,75% годовых).

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и долларах США и выпущенные российскими компаниями и банками. Векселя имеют сроки погашения с января 2007 года по июнь 2009 года (2005 год: с января 2006 года по июнь 2007 года). По состоянию на 31 декабря 2006 года доходность к погашению по векселям варьировалась от 7,30% до 9,00% годовых (31 декабря 2005 года: от 7,70% до 20,78% годовых).

Долевые инструменты представлены обыкновенными и привилегированными акциями, выпущенными преимущественно крупнейшими российскими компаниями.

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена валютному и процентному риску по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлена в Примечаниях 35 и 37.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных или специальных условиях.

Условные суммы определенных видов финансовых инструментов могут служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном балансе, но не обязательно отражают будущие потоки денежных средств или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому условные суммы таких инструментов не отражают подверженность Группы кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы или как обязательства в результате изменений рыночных котировок. Совокупная договорная или условная сумма имеющихся в распоряжении производных финансовых инструментов, а также совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов или обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года с указанием средних курсов сделок.

	Средневзвешенный курс сделки		Условная сумма	
	2006 год	2005 год	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Продажа рублей Российской Федерации за доллары США				
Менее 3 месяцев	26,3498	28,7545	14 453 206	9 501 475
Продажа евро за рубли Российской Федерации				
Менее 3 месяцев	34,6427	-	450 401	-
Продажа рублей Российской Федерации за евро				
Менее 3 месяцев	34,6393	37,1830	4 028 552	2 709 615
Продажа долларов США за евро				
Менее 3 месяцев	1,3178	1,1843	10 428 987	2 842 028
Продажа долларов США за рубли Российской Федерации				
Менее 3 месяцев	26,3455	28,7667	3 571 135	2 563 205
Продажа евро за доллары США				
Менее 3 месяцев	1,3174	1,1878	8 382 295	5 061 224
Продажа долларов США за английские фунты стерлингов				
Менее 3 месяцев	1,9653	1,7103	155 263	89 722
Продажа английских фунтов стерлингов за евро				
Менее 3 месяцев	1,3695	-	177 104	-
Продажа английских фунтов стерлингов за доллары США				
Менее 3 месяцев	1,9612	-	309 901	-
Продажа долларов США за золото				
Менее 3 месяцев	20,1919	17,5782	222 132	719 139
От 3 месяцев до 1 года	22,0084	-	369 930	-
Продажа золота за доллары США				
Менее 3 месяцев	-	16,1927	-	208 683
Продажа золота за рубли Российской Федерации				
Менее 3 месяцев	-	472,8913	-	97 108
Продажа рублей Российской Федерации за золото				
Менее 3 месяцев	534,8063	-	1 021 242	-
От 3 месяцев до 1 года	534,8063	-	389 242	-
Продажа рублей Российской Федерации за серебро				
Менее 3 месяцев	10,8333	-	2 165	-

14 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

Группа приобретает финансовые инструменты путем заключения соглашений о покупке с обязательством обратной продажи в будущем (сделки "обратного РЕПО"). Продавец берет на себя обязательство обратного выкупа тех же самых или аналогичных финансовых инструментов на согласованную дату в будущем. Сделки "обратного РЕПО" обычно используются для финансирования клиентов Банка. По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" может быть представлена следующим образом:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность клиентов	647 989	2 176 671
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов	365 112	250 050
	1 013 101	2 426 721

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" была обеспечена следующими ценными бумагами:

	Справедливая стоимость 2006 год тыс. рублей	Справедливая стоимость 2005 год тыс. рублей
Российские корпоративные акции	47 708	-
Облигации российских банков	916 [illegible]	2 420 479
Облигации российских компаний	50 885	134 858
	1 043 101	3 566 337

15 Кредиты, выданные клиентам

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	117 214 656	63 808 893
Кредиты физическим лицам	1 738 047	2 270 015
Совокупный объем кредитов, выданных клиентам	**118 952 103**	**66 078 908**
Минус: резерв под обесценение	(2 480 326)	(1 650 163)
Чистые кредиты, выданные клиентам	**116 471 777**	**64 428 745**

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам" по состоянию на 31 декабря 2006 года. По состоянию на 31 декабря 2005 года Группа не имела чистых инвестиций в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий неначисленный финансовый доход, а также резерв под обесценение могут быть представлены следующим образом:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	527 474	-
Неначисленный финансовый доход	(119 960)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	**407 514**	
Резерв под обесценение	(3 984)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	**403 530**	-

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2006 года представлены в следующей таблице:

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	Неначисленный финансовый доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее одного года	271 602	(77 520)	(1 866)	192 216
От одного года до пяти лет	255 872	(42 440)	(2 098)	211 314
	527 474	**(119 960)**	**(3 984)**	**403 530**

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Физические лица	11 778 247	2 [illegible] 0 [illegible] 5
Юридические лица		
Оптовая торговля	15 138 [illegible]	[illegible] 4 [illegible]
Недвижимость	10 554 235	8 041 461
Пищевая промышленность	8 781 529	3 935 [illegible]
Сельское хозяйство	7 856 221	3 821 039
Финансы, лизинг и страхование	6 921 114	5 793 698
Розничная торговля	6 [illegible]	[illegible]
Машиностроение	6 170 [illegible]	5 709 342
Телекоммуникации	1 849 248	2 750 648
Информационные технологии	4 338 731	2 992 737
Торговля и производство автомобилей	4 287 991	1 559 000
Энергетика	4 [illegible]	1 782 [illegible]
Химическая промышленность	3 734 440	1 773 602
Строительство	3 714 [illegible]	2 803 599
Услуги	2 [illegible]	[illegible]
Металлургия	2 [illegible]	399 879
Транспорт	1 883 292	1 221 731
Производство строительных материалов	1 850 206	605 727
Добывающая промышленность	1 [illegible]	575 841
Фармацевтическая промышленность	1 [illegible]	[illegible]
Деревообработка	1 219 [illegible]	505 [illegible]
СМИ	1 179 [illegible]	675 822
Легкая промышленность	1 [illegible]	97 [illegible]
Авиационная промышленность	[illegible]	[illegible]
Недвижимость	[illegible]	[illegible]
Органы государственной власти	[illegible]	[illegible]
Научные разработки и исследования	425 [illegible]	338 080
Прочие	1 [illegible]	624 739
	118 952 103	**66 078 908**
Резерв под обесценение	(2 480 [illegible])	(1 [illegible])
	116 471 777	**64 428 745**

Кредиты предоставлялись клиентам, ведущим хозяйственную деятельность в следующих географических регионах:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Российская Федерация		
Москва и Московская область	60 471 [illegible]	37 192 493
Уральский федеральный округ	20 142 [illegible]	7 673 454
Центрально-Черноземный и Центральный районы	15 424 018	9 042 967
Северо-Западный и Северный районы	11 096 518	8 0[illegible] 799
Южный и Северо-Кавказский районы	10 373 836	3 757 895
Правительства Российской Федерации	1 544 454	444 300
	118 952 103	**66 078 908**
Резерв под обесценение	(2 480 326)	(1 650 [illegible] 63)
	116 471 777	**64 428 745**

Просроченные кредиты

Ниже приводится информация о просроченных основных суммах кредитов или процентах по ним по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Совокупный объем просроченных кредитов	396 622	232 263
Резерв под обесценение	(213 705)	(162 216)
Чистая сумма просроченных кредитов	**182 929**	**69 947**

Анализ изменения резерва под обесценение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 650 163	1 973 314
Чистое создание резерва в течение года	832 763	–50 770
Списания	-	(320 521)
Эффект от выхода Группы "Промсвязькапитал"	-	(173 860)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**2 480 326**	**1 650 163**

Группой был проведен анализ текущего портфеля кредитов, при этом были обнаружены кредиты, выданные юридическим лицам, на общую сумму 495 271 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 433 683 тыс. рублей), а также кредиты, выданные физическим лицам, на общую сумму 468 982 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 35 187 тыс. рублей), которые имеют признаки обесценения. Вследствие этого по состоянию на 31 декабря 2006 года Группой были созданы резервы под обесценение указанных кредитов на сумму 376 283 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 320 586 тыс. рублей) и 215 197 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 27 862 тыс. рублей) соответственно. В дополнение к вышеизложенному, по состоянию на 31 декабря 2006 года Группа создала на коллективной основе резервы под обесценение в отношении остающихся сумм кредитов, выданных юридическим лицам, на сумму 1 844 850 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 1 235 660 тыс. рублей) и физическим лицам – на сумму 43 996 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 16 055 тыс. рублей). Резервы на коллективной основе создаются на базе статистических данных Группы об убытках, понесенных в результате невозврата кредитов. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину

резерва 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 по состоянию на 31 декабря 2006 года был бы на 1 164 718 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 644 287 тыс. рублей) меньше/больше.

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 36 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Инвестиции

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Долевые инструменты – некотируемые		
Корпоративные акции	13 719	1 736
Промрегионсвязь (см. ниже)	3 109	62 860
Прочие	211	211
Резерв под обесценение	(12 859)	(2 212)
	8 181	**72 600**

Некотируемые долевые инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за минусом резерва под обесценение.

Данные по компании "Промрегионсвязь" представлены ниже.

Название	Страна регистрации	Основной деятельность	Доля участия, % 2006 год	Доля участия, % 2005 год	2006 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2005 год Балансовая стоимость тыс. рублей
Промрегионсвязь	Российская Федерация	Почтовый сервис	2,16%	44,24%	3 109	62 860
					3 109	**62 860**

В течение 2006 года Группа уменьшила свое участие в капитале компании "Промрегионсвязь" на 42,05%. Убыток от выбытия инвестиции составил 57 650 тыс. рублей.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	5 210	510
Чистое создание резерва в течение года	7 752	5 210
Эффект от выбытия Группы "Промсвязьинвест"		(510)
Списания	(2 101)	
Сумма резерва по состоянию на конец года	**10 891**	**5 210**

17 Прочие активы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Авансовые платежи и предоплата	499 535	288 473
НДС	88 190	33 62
Расходы будущих периодов	40 [illegible]	28 498
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	25 340	-
Дебиторская задолженность по страховой и перестраховой деятельности		151 214
Прочее	11 075	33 612
	653 216	**534 678**

18 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Прочие	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/Переоценочная стоимость									
По состоянию на 1 января 2006 года	1 490 777	313 725	555 215	109 864	97 980	448 336	1 [illegible]	89 284	3 914 [illegible]
Поступления и переводы	870 637	81 679	181 508	31 815	37 853	139 536	311	307 161	1 [illegible]
Выбытия и переводы	(109)	(1 793)	(2 844)	(13 761)	(1 515)	(3 [illegible])	(20)	(76 [illegible])	(108 589)
Дефолт по векселям ОАО "Промышленный век"	-	-	-	-	-	-	(7 [illegible])	-	(7 [illegible])
По состоянию на 31 декабря 2006 года	2 361 399	393 611	733 879	131 919	135 318	474 831	8 [illegible]	320 143	4 449 [illegible]
Амортизация									
По состоянию на 1 января 2006 года	-	139 [illegible]	141 [illegible]	28 [illegible]	45 [illegible]	[illegible]	388	-	4 [illegible]
Начислено амортизации за год	33 187	64 [illegible]	96 [illegible]	20 [illegible]	13 [illegible]	66 [illegible]	20 [illegible]	-	3 [illegible]
Выбытия и переводы		(1 [illegible])	(724)	(13 [illegible])	(2 [illegible])	(79 [illegible])	(20)		(19 [illegible])
По состоянию на 31 декабря 2006 года	33 187	218 [illegible]	237 [illegible]	47 [illegible]	47 [illegible]	185 [illegible]	388		[illegible]
Балансовая стоимость									
По состоянию на 31 декабря 2006 года	2 328 212	175 212	493 [illegible]	74 [illegible]	79 [illegible]	289 [illegible]	[illegible]	320 143	3 [illegible]
По состоянию на 31 декабря 2005 года	1 489 777	158 [illegible]	391 [illegible]	69 [illegible]	52 [illegible]	336 [illegible]	573	89 284	2 [illegible]

Группа отражает свои здания в консолидированной финансовой отчетности по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость была определена на основании оценки, произведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Последние оценки проводились в декабре 2005 года и феврале 2006 года. Руководство полагает, что данные оценки отражают справедливую стоимость указанных объектов по состоянию на 31 декабря 2006 года.

Оценки производились на основе доходного и сравнительного методов. Доходный метод заключается в анализе доходов и расходов, связанных с владением зданием, и оценке его справедливой стоимости путем капитализации. В основе сравнительного метода лежит метод сопоставимых продаж, при котором сравниваются цены продаж аналогичных зданий. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении доходного метода были сделаны следующие допущения:

- в основе расчета ежегодных потоков денежных средств лежат предполагаемые арендные ставки, уменьшенные на расходы по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки, которые рассчитываются на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки;

- потери от неполной занятости объекта оценки составляют для зданий, расположенных в Москве, 10,5%, а для зданий, расположенных в других регионах, - 7% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;

- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена в 20% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;

- для капитализации ежегодных потоков денежных средств применялись следующие ставки дисконтирования: 13%-14% для зданий, расположенных в Москве, и 15%-16% для зданий, расположенных в других регионах.

Изменение перечисленных выше допущений может повлиять на оценку стоимости зданий. Например, изменение чистой приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов влечет за собой снижение/увеличение на 226 912 тыс. рублей оценочной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2006 года.

По состоянию на 31 декабря 2006 года чистая балансовая стоимость зданий включает в себя увеличение стоимости зданий в результате переоценки в размере 1 048 972 тыс. руб. (31 декабря 2005 года: 1 071 055 тыс. руб.). В случае, если бы здания были отражены в сумме фактических затрат, чистая балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2006 года составила бы 1 197 438 тыс. руб. (31 декабря 2005 года: 403 658 тыс. руб.).

19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Срочные депозиты иностранных банков	18 457 493	8 107 733
Счета и депозиты иностранных банков по договорам своп-финансирования	15 859 046	9 576 601
Срочные депозиты российских банков	2 317 22	783 385
Счета типа "Ностро"	2 881 919	2 225 618
	37 496 282	**20 493 357**

Счета и депозиты иностранных банков по договорам своп-финансирования представляют собой финансовые ресурсы, полученные от иностранных банков за счет продления ими сроков погашения Группой своих обязательств по документарным операциям перед указанными иностранными банками.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты по востребованию		
- Корпоративные клиенты	58 503 174	23 163 259
- Физические лица	193 088	2 467 691
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	25 018 199	8 342 [illegible]
- Физические лица	18 112 33.	9 28. 174
	85 876 792	**53 245 141**

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2006 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 723 469 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 938 261 тыс. рублей) были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения клиентами обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

21 Собственные выпущенные ценные бумаги

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Долговые обязательства с кредитным условием	13 332 575	1 669 468
Векселя	8 [illegible]6 695	3 965 142
Депозитные сертификаты	1 032 731	822 289
Облигации	60[illegible] 941	669 531
	24 196 942	**17 106 533**

Долговые обязательства с кредитным условием были выпущены через Промсвязь Финанс С.А., Промсвязь Финанс ПЛС и ПСБ Финанс С.А. (см. Примечание 7).

В июне 2006 года часть долговых обязательств с кредитным условием, выпущенных через Промсвязь Финанс С.А., номинальной стоимостью 127 550 тыс. долларов США были досрочно погашены Группой, а оставшаяся часть обязательств номинальной стоимостью 72 450 тыс. долларов США была погашена при наступлении срока погашения.

В августе 2006 года ПСБ Финанс С.А. выпустила субординированные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 45 000 тыс. долларов США. В октябре 2006 года Группой был осуществлен следующий выпуск долговых обязательств с кредитным условием номинальной стоимостью 325 000 тыс. долларов США. Выпуск состоял из несубординированного и субординированного траншей. Несубординированный транш номинальной стоимостью 125 000 тыс. долларов США имеет срок погашения в октябре 2011 года и ставку купона 8,75% годовых. Субординированный транш номинальной стоимостью 200 000 тыс. долларов США имеет срок погашения в мае 2012 года и ставку купона 9,625% годовых. Долговые обязательства с кредитным условием, выпущенные в августе 2006 года в сумме 45 000 тыс. долларов США, были рефинансированы и стали частью субординированного транша общей номинальной стоимостью 200 000 тыс. долларов США.

Компания, учрежденная в целях облегчения содействия при выпуске долговых обязательств с кредитным условием	Основная сумма на 31 декабря 2006 года тыс. долларов США	Основная сумма на 31 декабря 2005 года тыс. долларов США	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купонного дохода	31 декабря 2006 года тыс. рублей	31 декабря 2005 года тыс. рублей
Промсвязь Финанс С.А.	-	200 000	декабрь 2004 года и январь 2005 года	октябрь 2006 года	10,25%	-	5 854 324
Промсвязь Финанс ПЛС	200 000	200 000	октябрь 2005 года	октябрь 2010 года	8,75%	5 220 125	5 815 211
ПСБ Финанс С.А.	200 000	-	август 2006 года и октябрь 2006 года	май 2012 года	9,625%	5 241 716	-
ПСБ Финанс С.А.	125 000	-	октябрь 2006 года	октябрь 2011 года	8,75%	3 370 734	-
						13 832 575	**11 669 468**

В ноябре 2004 Группа выпустила облигации, выраженные в рублях, на сумму 600 000 тыс. рублей со сроком погашения в ноябре 2007 года и ставкой купона 10% годовых.

22 Прочие привлеченные средства

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Синдицированные кредиты	10 630 779	2 614 222
Субординированный кредит от ЕБРР	508 960	1 509 163
Прочие субординированные кредиты	791 140	1 816 279
	12 930 824	**6 940 159**

14 марта 2006 года Группа привлекла синдицированный кредит в сумме 200 000 тыс. долларов США от группы иностранных банков. Срок погашения данного кредита - 17 августа 2007 года, плавающая процентная ставка по нему равна ЛИБОР плюс 1,75% годовых с ежемесячной выплатой процентов.

4 августа 2005 года Группа привлекла синдицированный кредит в сумме 125 000 тыс. долларов США от группы иностранных банков. В июле 2006 года данный синдицированный кредит был пролонгирован с увеличением общей суммы до 205 000 тыс. долларов США. Срок погашения данного синдицированного кредита в сумме 205 000 тыс. долларов США - 3 июля 2007 года, плавающая процентная ставка по нему равна ЛИБОР плюс 1,1% с ежемесячной выплатой процентов.

13 декабря 2005 года Группа привлекла субординированный кредит в сумме 1 500 000 тыс. рублей от Европейского банка реконструкций и развития.

23 Прочие обязательства

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	171 791	119 198
Обязательства по опционным соглашениям (см. Примечание 3)	115 042	7 442
Кредиторская задолженность и авансы полученные	83 679	39 835
Кредиторская задолженность по налогам	75 234	20 803
Кредиторская задолженность по факторинговым операциям	59 933	24 080
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	47 595	32 879
Доходы будущих периодов по гарантиям	31 115	19 932
Кредиторская задолженность по покупке оборудования для передачи в лизинг	22 130	
Прочие	129 302	29 469
	635 821	**293 638**

24 Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены в нетто-основе следующим образом:

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
тыс. рублей	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год
Счета и депозиты в центральных банках	-	-	(11 467)	-	(11 467)	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах			(4 694)	(3 135)	(4 694)	(3 135)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	337	(33 977)	(79 818)	(33 977)	(79 281)
Дебиторская задолженность по одному из видов деятельности	-	-	(128)	(2 133)	(128)	(2 133)
Кредиты, выданные клиентам	114 573	-	(663 569)	(663 803)	(548 996)	(663 803)
Инвестиции	2 814	712	(2 902)	-	712	712
Прочие активы	23 128	17 137	(2 554)	-	20 574	17 137
Основные средства	35 835	31 073	(417 384)	(363 841)	(381 549)	(314 771)
Обязательства по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 629	385	-	-	6 629	4 385
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18 467	-	-	(14 125)	18 467	(14 125)
Краткосрочная задолженность по одному из видов деятельности	7	-	-	-	7	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	71	-	(28 839)	-	(28 768)
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	41 075	(52 813)	-	(52 813)	41 075
Прочие привлеченные средства	-	6 071	(1 992)	-	(1 992)	6 071
Прочие обязательства	45 611	45 062	-	-	45 611	45 062
Чистые обязательства по отложенному налогу	**306 835**	**167 604**	**(1 206 479)**	**(1 159 728)**	**(899 644)**	**(992 124)**

Отложенный налог был рассчитан по ставке 24% (2005 год: 24%).

Изменение величины временных разниц в течение года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе доходов	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
Счета и депозиты в центральных банках	-	(1 467)	(1 467)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1 135)	(1 559)	(2 694)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков за период	(79 281)	23 304	(55 977)
Долгосрочная задолженность по облигациям субординированного РЕПО	(2 133)	2 005	(128)
Кредиты, выданные клиентам	(503 584)	123 822	(379 762)
Инвестиции	214		214
Прочие активы	17 137	3 434	20 571
Основные средства	(314 771)	(36 778)	(351 549)
Обязательства по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 388	2 250	6 638
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(14 125)	32 532	18 407
Краткосрочная задолженность по облигациям "РЕПО"	-	7	7
Текущие счета и депозиты клиентов	(28 768)	28 768	-
Собственные выпущенные ценные бумаги	41 025	(93 888)	(52 863)
Прочие привлеченные средства	6 971	(21 963)	(14 992)
Прочие обязательства	15 612	20 982	36 594
	(992 124)	**92 480**	**(899 644)**

25 Акционерный капитал

Акционерный капитал

Банк был создан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и впоследствии, в июле 2001 года, преобразован в Закрытое акционерное общество.

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость одной акции тыс. рублей	Номинальная стоимость всех акций тыс. рублей	Стоимость акций с учетом инфляции тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	76 095	50	3 804 750	4 872 794
Выпущено в течение года	26 320	50	1 316 000	1 316 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	**102 415**		**5 120 750**	**6 188 794**

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

В ноябре 2006 года Банк увеличил капитал на сумму 4 211 200 тыс. рублей путем выпуска дополнительных 26 320 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 тыс. рублей каждая, которые были проданы по 160 тыс. рублей каждая. Капитал был увеличен за счет конвертации части субординированного долга перед акционерами в уставный капитал, а также за счет взноса Коммерцбанк Ауслэндбанкен Холдинг АГ в размере 2 510 400 тыс. рублей.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 2 405 754 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 1 497 417 тыс. рублей).

В течение 2006 года и 2005 года Группой не объявлялись и не выплачивались дивиденды.

26 Анализ информации в разрезе сегментов

Представление информации по сегментам деятельности является форматом представления Группой информации по сегментам. Поскольку большинство операций, условных обязательств кредитного характера, затрат капитального характера и доходов Группы связаны с резидентами Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам в качестве вторичного формата представления информации по сегментам. Информация по географической концентрации активов и обязательств раскрывается в конце данного Примечания.

По состоянию на 31 декабря 2006 года операции Группы организованы по двум основным сегментам деятельности:

- Коммерческие банковские операции (корпоративные и розничные банковские услуги) включают в себя привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, проведение факторинговых операций, а также расчетных и кассовых операций. Коммерческие банковские операции также включают торговое и проектное финансирование.

- Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках включают в себя услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках капитала, брокерские услуги, услуги по проведению операций купли-продажи ценных бумаг, иностранной валютой и драгоценными металлами.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности Группы.

Активы	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Коммерческие банковские операции	25 800 494	69 197 238
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	49 834 246	38 523 481
Перераспределяемые активы	4 902 203	2 914 152
Всего активов	**180 536 943**	**110 937 971**
Обязательства		
Коммерческие банковские операции	110 581 237	69 180 919
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	50 452 443	28 939 017
Нераспределенные обязательства	1 127 688	1 132 122
Всего обязательств	**162 161 867**	**99 152 058**

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам деятельности Группы за 2006 год.

тыс. рублей	Коммерческие банковские операции	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Перераспределяемые доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	12 993 389	3 990 152	126 670	16 910 211
Чистый результат от операций с другими сегментами	(1 150 730)	1 150 730	-	-
Выручка	**11 542 659**	**5 140 882**	**126 670**	**16 810 211**
Резервы под обесценение	(891 559)	(7 782)	-	(899 341)
Процентные расходы	(3 810 904)	(3 022 817)	-	(6 833 721)
Комиссии уплаченные	(293 613)	(70 650)	(6 303)	(372 565)
Чистый убыток от инвестиций	-	(57 650)	-	(57 650)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 208 116)	(769 759)	(616 006)	(5 389 181)
Итого результат по сегменту	**2 740 968**	**1 212 224**	**(495 639)**	**3 457 553**
Расход по налогу на прибыль				(862 078)
Чистая прибыль после налогообложения				**2 595 475**
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств			1 518 009	1 518 009
Амортизация			311 698	311 698

Процентные расходы были распределены на основании суммы обязательств, относящихся к каждому сегменту. Чистый результат от операций с другими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами. Расходы, понесенные в результате использования акционерного капитала, по сегментам не распределялись.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам деятельности Группы за 2005 год.

тыс. рублей	Коммерческие банковские операции	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Лизинг[a]	Нераспределенные доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	6 744 758	2 610 852	274 225	(179 975)	9 550 860
Чистый результат от операций с другими сегментами	259 348	(208 526)	(51 822)	-	-
Выручка	**7 004 106**	**2 402 331**	**222 403**	**(179 975)**	**9 550 865**
Расходы под обесценение	(404 979)	(173)	(66 806)		(471 958)
Процентные доходы	(2 131 876)	(1 253 781)	(89 484)		(3 475 141)
Комиссии уплаченные	(224 247)	(21 382)	(350)	(5 341)	(251 720)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 399 941)	(591 847)	(11 280)	(146 547)	(2 231 727)
Итого результат по сегменту	**3 251 111**	**519 951**	**20 323**	**(529 161)**	**2 262 224**
Расход по налогу на прибыль					(552 289)
Чистая прибыль после налогообложения					**1 709 935**
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств				684 869	684 869
Амортизация				196 973	196 973

[a] - выбыл в течение 2005 года. Новые дочерние лизинговые компании, приобретенные Группой в 2006 году, не выделены в отдельный сегмент, поскольку они не превышают необходимых пороговых значений.

В 2006 году Группа пересмотрела свой подход к распределению по сегментам долговых обязательств с кредитным условием, что также повлияло на распределение процентных доходов и расходов. Указанные изменения в классификации были произведены соответственно для представленных в вышеприведенной таблице сумм 2005 года.

Концентрация активов и обязательств Группы по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2006 года представлена ниже:

тыс. рублей	Российская Федерация	Страны, не являющиеся участниками ОЭСР	Страны-участники ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 422 061	-	-	5 422 061
Счета и депозиты в центральных банках	14 495 907	337 268	-	14 833 175
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 208 661	21 8 737	8 087 069	24 414 467
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	24 404 215	132 149	851 187	25 437 551
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 013 103	-	-	1 013 103
Кредиты, выданные клиентам	114 993 546	436 449	20 782	115 450 777
Инвестиции	5 735	-	2 103	8 187
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	603 193	-	-	603 193
Прочие активы	663 216	-	-	663 216
Основные средства	3 677 919	-	-	3 677 919
Всего активов	**167 445 896**	**4 124 603**	**8 966 444**	**180 536 943**
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	7 075	5 921	57 988	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 766 154	6 433 833	28 263 895	37 496 282
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	32 381	-	-	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	82 091 642	1 9 541	3 560 609	85 870 792
Собственные выпущенные ценные бумаги	10 414 867	4 540 095	9 241 980	24 196 942
Прочие привлеченные средства	382 544	1 416 849	11 131 431	12 930 824
Прочие обязательства	635 821	-	-	635 821
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 497	-	-	2 197
Обязательство по отложенному налогу	899 644	-	-	899 644
Всего обязательств	**97 251 935**	**12 548 239**	**52 360 903**	**162 161 067**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	**70 193 971**	**(8 423 636)**	**(43 394 459)**	**18 375 876**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года	**37 000 542**	**(6 715 892)**	**(18 498 737)**	**11 785 913**

27 Управление рисками

Целью политики Группы по управлению рисками является оценка, мониторинг и управление размерами и концентрацией рисков, возникающих в ходе осуществления деятельности Группы. Кредитный риск, рыночный риск (включающий риск изменения процентных ставок, риск портфеля ценных бумаг и валютный риск), риск ликвидности, а также операционный риск являются основными рисками, с которыми связана деятельность Группы. Группой разработана политика по управлению рисками путем установления процедур и лимитов, контролируемых соответствующим департаментом Группы.

Функции по управлению рисками разделены между подразделениями, ответственными за формирование политики и процедур по управлению рисками, включая установление лимитов, и теми подразделениями, в чьи обязанности входит внедрение указанных политик и процедур Группы, включая процедуры мониторинга и контроля за рисками и лимитами на непрерывной основе.

Рыночный риск

Подверженность Группы рыночному риску связана с наличием активов и обязательств, чувствительных к изменению рыночных факторов риска: курсов валют, процентных ставок и котировок ценных бумаг. Целью управления рыночным риском Группы является снижение влияния рыночных факторов на капитализацию Группы путем ограничения и сокращения размера возможных убытков, которые Группа может понести по открытым позициям в связи с изменениями на финансовых рынках. Руководство разных уровней принимает решения по управлению рыночным риском. В Группе действует система коллегиального принятия решений. Комитет по управлению активами и пассивами (далее "КУАП") является постоянно действующим коллегиальным органом, одна из функций которого управление рыночным риском. КУАП устанавливает лимиты рыночного риска, принимает решения по согласованию параметров сделок, несущих для Группы рыночные риски, а также определяет политику управления рыночным риском.

Валютный риск

Консолидированное финансовое положение Группы и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний валютных курсов основных иностранных валют. Прежде всего, Группа подвержена валютному риску в связи с операциями кредитования и заимствования в иностранной валюте, а также торговыми операциями с ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте, и инструментами денежного рынка.

Центром принятия решений по управлению валютным риском является КУАП, к полномочиям которого относятся:

- Установление лимитов на максимальный размер совокупной открытой валютной позиции по всем валютам;
- Установление лимитов "стоп-убытков", ограничивающих максимальные потери для определенных продуктов и дилеров;
- Установление персональных лимитов на максимальный размер открытой валютной позиции для каждого дилера Департамента Казначейства по определенным валютным парам, а также
- Соблюдение лимитов открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ.

КУАП устанавливает указанные лимиты, исходя из рекомендаций Финансового департамента и Департамента Казначейства Группы, на основе методологии VaR, стресс-теста и прочих методов оценки. Он ежемесячно пересматривает лимиты валютных позиций. Финансовый департамент и Департамент Казначейства также могут временно приостановить или снизить лимиты по отдельным валютам.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютной позицией Группы на ежедневной основе, а также проводит мониторинг валютной позиции в режиме реального времени. Группа внедрила пятиуровневую систему мониторинга соблюдения валютных лимитов, позволяющую проводить мониторинг каждым трейдером, Финансовым департаментом, Директором Департамента Казначейства, Департаментом бухгалтерского учета, отчетности и расчетов и Департаментом внутреннего контроля.

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена валютному риску по состоянию на 31 декабря 2006 года, представлена в Примечании 13 и Примечании 37.

Риск изменения процентных ставок

Группа сталкивается с риском изменения процентных ставок в случае предоставления клиентам кредитов, процентные ставки, суммы и сроки погашения которых отличаются от процентных ставок, сумм и сроков погашения привлекаемых Группой финансовых средств.

Для снижения рисков влияния изменения процентных ставок на финансовые результаты деятельности Группы проводится анализ активов и обязательств на их чувствительность к риску изменения процентных ставок. Централизованное управление ресурсами Группы обеспечивает наличие консолидированной информации о процентных ставках по активам и обязательствам в любой момент времени, а также информации о возникновении дисбаланса между сроками погашения активов и обязательств.

В рамках процедур по управлению риском изменения процентных ставок Группы КУАП рассчитывает коэффициенты соотношения сроков погашения активов и обязательств и устанавливает единые базовые процентные ставки как по активам, так и по обязательствам, а затем устанавливает лимиты несовпадения процентных ставок по каждой группе активов и обязательств. Финансовый департамент Группы проводит мониторинг соблюдения политики в отношении процентных ставок и предоставляет КУАП регулярные отчеты о процентных ставках.

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску изменения процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 35.

Риск портфеля ценных бумаг

Риск портфеля ценных бумаг - это риск, связанный с изменением стоимости ценных бумаг в результате колебания процентной ставки или котировки. Портфель Группы состоит, в основном, из векселей российских банков, корпоративных облигаций, ценных бумаг Правительства Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации и, в меньшей степени, акций, которыми Группа активно торгует для поддержания ликвидности.

Портфель акций составляют незначительную долю в портфеле ценных бумаг и представляет собой высоколиквидные акции российских компаний нефтегазового сектора и электроэнергетики.

КУАП осуществляет управление риском портфеля ценных бумаг путем установления лимитов на портфели определенных финансовых инструментов, а также лимитов "стоп-прибыль" и "стоп-убыток" для конкретных трейдеров. Лимиты на портфели определенных финансовых инструментов необходимы для достижения сбалансированности, с точки зрения прибыли и риска, портфеля ценных бумаг.

При установлении лимитов по портфелю ценных бумаг учитываются показатели рыночного риска, основанные на расчетах показателей VaR финансовых инструментов и прочих методов оценки. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску того, что контрагент будет не в состоянии выплатить суммы в полном объеме в положенный срок. Таким образом, кредитный риск возникает при корпоративном кредитовании, осуществлении Группой межбанковских операций, а также в связи с андеррайтинговыми операциями на рынке заемного капитала, заключением сделок "РЕПО", торговыми операциями и операциями по открытию аккредитивов и предоставлению гарантий третьим сторонам.

Общие принципы кредитной политики Группы изложены в кредитных политиках Группы для различных типов кредитных продуктов, которые утверждаются Президентом. В данных документах также изложены процедуры контроля и мониторинга кредитного риска, а также описаны системы Группы по управлению кредитным риском.

Группа осуществляет управление общими кредитными рисками путем установления лимитов на величину риска, принимаемого Группой в отношении индивидуальных заемщиков, групп связанных заемщиков и видов стандартных продуктов (таких как кредиты, овердрафты, аккредитивы и банковские гарантии). Кроме того, Группа снижает уровень своего кредитного риска посредством получения залогов и использования других мер по обеспечению кредитных требований.

Группа стремится получать обеспечение под выданные кредиты, величина которого превосходит сумму соответствующего кредита. В качестве приемлемого обеспечения рассматриваются недвижимость, основные средства, товары в обороте, ликвидные ценные бумаги или запасы, банковские гарантии и поручительства третьих лиц.

Группа проводит мониторинг финансового и хозяйственного положения своих основных корпоративных клиентов на постоянной основе, что позволяет осуществить быстрый кредитный анализ в случае их обращения за кредитными продуктами Группы. Данная политика привела к повышению эффективности процесса рассмотрения и предварительного одобрения заявок для основных корпоративных клиентов по определенным кредитным продуктам.

Группа осуществляет мониторинг финансового состояния заемщика, стоимости залога и кредита в течение всего срока действия кредита.

Департамент управления кредитным риском осуществляет мониторинг кредитных лимитов для индивидуальных заемщиков, групп связанных заемщиков, отраслей и различных

продуктов Группы (таких как кредиты, овердрафты, аккредитивы и банковские гарантии), а также предоставляет на рассмотрение Кредитного Комитета отчет о размере кредитных рисков по каждой категории.

Для управления кредитным риском, связанным с розничным кредитованием (розничный кредитный риск), Группа разработала системный и комплексный подход для решения следующих задач: получение текущей и объективной информации о состоянии и уровне кредитного риска, его количественная и качественная оценка, определение мер, направленных на ограничение риска, установление системы управления кредитным риском в случае возникновения негативной тенденции.

Процедура управления кредитным риском включает следующие этапы: оценка кредитного риска, его мониторинг, контроль за ним.

В процессе управления розничным кредитным риском по действующим кредитам Группа осуществляет: прогнозирование риска, определение его возможного уровня и последствий, разработку и реализацию мер, направленных на предотвращение или уменьшение связанных с риском убытков, с целью повышения качества кредитного портфеля Группы, что осуществляется в сотрудничестве с различными департаментами Группы.

Группой разработаны определенные методы контроля риска кредитного портфеля: диверсификация, установление лимитов, резервирование.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может оказаться не в состоянии вовремя выполнить свои обязательства из-за несовпадения сроков погашения ее активов и обязательств.

КУАП утверждает процедуры оценки ликвидности и ее управления, а также определяет нормативы ликвидности и устанавливает минимальные необходимые уровни ликвидных активов и лимиты несовпадения сроков погашения активов и обязательств. Финансовый департамент Группы несет ответственность за ежедневный мониторинг структуры активов и обязательств Группы и за определение практики ликвидности, в то время как Департамент Казначейства несет ответственность за ежедневное управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью Группы.

Департамент Казначейства осуществляет управление краткосрочной ликвидностью посредством межбанковского кредитования, заключения сделок "РЕПО", проведения операции типа "своп" и продажи ликвидных ценных бумаг. Управление средне- и долгосрочной ликвидностью Группа осуществляет посредством обеспечения совпадения уровня погашения по своим активам и обязательствам.

Группа разработала собственную систему, позволяющую производить ежедневный мониторинг мгновенной и краткосрочной ликвидности, регулярный анализ разрывов ликвидности, а также раз в две недели анализировать долгосрочную ликвидность Группы.

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 36.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате недостатков или сбоев в работе внутренних процессов, функционировании информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Стратегия Группы по управлению операционным риском, разработанная и утвержденная Правлением, предусматривает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль за операционными рисками, а также распределяет ответственность за управление операционными рисками.

Группа управляет своими операционными и правовыми рисками посредством осуществления процедур внутреннего надзора и контроля. Департамент внутреннего контроля (далее – "ДВК") проводит обзор всей внутренней документации Группы с целью выявления потенциальных сбоев в процедурах внутреннего контроля и в хозяйственной деятельности Группы в целом, уведомляет Правление Группы о нарушениях и осуществляет надзор за их устранением. ДВК совместно с Юридическим департаментом осуществляют мониторинг соблюдения внутренних политик и процедур, стремятся обеспечить надлежащее функционирование данных политик и процедур, направленных на минимизацию операционных и правовых рисков соответственно, а также контролируют соблюдение соответствующего российского законодательства. Руководитель ДВК подчиняется непосредственно Президенту и Совету Директоров Группы.

Большую часть своих сделок Группа заключает с использованием стандартных форм договоров, утвержденных Юридическим департаментом. Все нестандартные формы договоров проходят рассмотрение в Юридическом департаменте до заключения соответствующей сделки.

Группа разработала и применяет внутренние документы и процедуры, определяющие должностные инструкции и обязанности сотрудников. Права и полномочия отдельных департаментов и членов руководства по принятию решений четко регламентированы. В настоящий момент в Группе также разрабатываются внутренние документы, описывающие все процессы ее хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством.

С целью минимизации потенциальных убытков, связанных с операционными рисками, Группа использует различные виды страхования, в том числе страхование перевозок денежной наличности, прочей собственности, а также обязательное страхование вкладов физических лиц.

В течение 2006 года Группа создала Подразделение по работе с операционными рисками в составе Финансового департамента.

В обязанности данного подразделения входит оценка и мониторинг операционных рисков и формирование статистической базы данных понесенных убытков.

28 Забалансовые обязательства

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения

фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента по кредитным операциям с ценными бумагами.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года 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 консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	11 635 715	1908 9..6
Гарантии	8 284 862	5 633 887
Неиспользованные овердрафты	6 269 786	8 077 296
Аккредитивы	5 692 522	748 907

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 Аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сроком менее одного года	349 072	125 253
Сроком от одного года до пяти лет	6[illegible]	2[illegible]
Сроком более пяти лет	134 825	142 812
	1 194 083	**573 143**

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили сумму 279 548 тыс. рублей (2005 год: 176 872 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. Группа не осуществляла в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа 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 Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам 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, пеустоек 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 Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

31 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном балансе.

32 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Группа контролируется семью компаниями, пять из которых в совокупности владеют 74,3% акционерного капитала Банка. Данные пять компаний контролируются компанией "Промсвязь Капитал Б.В." (Нидерланды), которая, в свою очередь, принадлежит компании "Петерс Интернейшнл Н.В." (Нидерланды). "Промсвязь Капитал Б.В." также напрямую владеет 10,58% акционерного капитала Банка. Граждане Ананьев Д.П. и Ананьев А.П. являются собственниками компании "Петерс Интернейшнл Н.В.". Каждому из них принадлежит по 50% в капитале указанной компании.

По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по ним составили:

	Номинальные акционеры		Члены Совета Директоров и Правления		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Балансовые							
Активы							
Счета лоро "Ностро"	7 602	0,01%	-	-	20 782	0,16%	28 384
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	317	0,05%	-	-	135 982	9,16%	136 299
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	345 785	11,26%	345 785
Кредиты, выданные клиентам (совокупно сумма)	-	-	[illegible]	0,40%	5 880 648	9,88%	5 894 [illegible]
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(293)	-	(39 858)	-	(40 151)
Начисленные (но не уплаченные) суммы	-	-	-	-	16 669	-	16 669
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(10 897)	-	(10 897)
Прочие активы					20 085		20 085
Обязательства							
Счета "Лоро"					39 821	0,01%	39 821
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	974 [illegible]	5,88%	-	-	-	-	[illegible]
Текущие счета и депозиты клиентов и другие привлеченные средства	429 930	0,05%	449 871	0,62%	1 798 9 [illegible]	0,91%	2 678 417
Субординированные депозитные займы	-	-	-	-	101 [illegible]	6,15%	10 [illegible]
Забалансовые статьи							
Обязательства кредитного характера	-	-	84 [illegible]	-	1 113 986	-	1 [illegible]
Гарантии выданные	-	-	-	-	1 229 608	-	44 [illegible]
Аккредитивы	-	-	-	-	5 [illegible]	-	342 [illegible]

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Группы.

По состоянию на 31 декабря 2005 года остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по ним составили:

	Номинальные акционеры		Члены Совета Директоров и Правления		Прочие связанные стороны		Зависимые компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Баланс									
Активы									
Счета типа "Ностро"	-	-	-	-	4 223	0,00%	-	-	4 223
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	30 000	15,00%	-	-	35 000
Кредиты, выданные клиентам (сплошная кривая)	-	-	360	12,00%	5 136 002	10,35%	-	-	5 155 363
Резерв на убытки под обесценение кредитного портфеля (пунктирная кривая)			(6)		(90 942)				(90 948)
Инвестиции, имеющиеся в наличии	-	-	-	-	5 215	-	62 860	-	68 075
За вычетом: резерв под обесценение							(5 215)		(5 215)
Прочие активы					11 493				11 493
Обязательства									
Счета типа "Лоро"	-	-	-	-	34 160	0,0%	-	-	34 160
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	41 222	2,67%	-	-	41 222
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие привлеченные средства	33 152	8,00%	253 631	5,34%	2 359 075	0,56%	32 270	3,44%	2 678 128
Обязательства выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	646 388	6,39%	7 339	0,00%	653 727
Забалансовые статьи									
Гарантии полученные			13 112		1 151 374				1 164 486
Гарантии выданные	-	-	-	-	346 365	-	-	-	346 365

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Группы.

Результаты от операций со связанными сторонами в 2006 году, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили:

	Номинальные акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Зависимые компании	Всего
Продажи и доходы	3 539	206	643 526	-	647 271
Купленные услуги и прочее	1 350	1 308	98 737	171	101 566
Дивиденды полученные	-	-	455	-	455
Продажи и расходы	(5 926)	(3 951)	(111 535)	-	(121 412)
Общехозяйственные и административные расходы	(16 224)	(454 689)	(70 606)		(541 519)

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Группы.

Результаты от операций со связанными сторонами в 2005 году, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили:

	Номинальные акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Зависимые компании	Всего
Продажи и доходы		26	462 357		462 383
Купленные услуги и прочее	568	29	18 204	256	19 109
Продажные расходы	(30)	(15 828)	(98 754)	(10 916)	(125 528)
Общехозяйственные и административные расходы	(8 737)	(749 958)	(133 884)	(29 999)	(922 578)

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Группы.

В течение 2006 года размер текущего вознаграждения Директорам и членам Правления составит 251 776 тыс. рублей (2005 год: 121 008 тыс. рублей), размер вознаграждения Директорам и Членам Правления по окончании их трудовой деятельности составил 202 913 тыс. рублей (2005 год: 18 860 тыс. рублей).

33 Денежные и приравненные к ним средства

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

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Касса	5 122 961	2 923 511
Счета ностро" банков" в центральных банках	12 917 242	4 202 [illegible]
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов с остальным сроком погашения менее одного месяца	18 424 765	11 834 [illegible]
	26 464 968	**18 301 301**

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Группы полагает, что, за исключением некотируемых акций, справедливая стоимость финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

Предполагаемая справедливая стоимость долговых обязательств с кредитным условием и выпущенных облигаций, обращающихся на территории Российской Федерации, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

В соответствии с информацией, представленной в Примечании 16, Группа является держателем некотируемых акций. Рынок для таких финансовых инструментов отсутствует, и сделок, подтверждающих их текущую справедливую стоимость, не происходило. Кроме того, использование техники дисконтирования потоков денежных средств приводит к широкому диапазону справедливой стоимости, так как будущие потоки денежных средств не могут быть определены с достаточной степенью уверенности.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен 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.

35 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств, за исключением средств в Центральном банке Кипра в сумме 337 268 тыс. рублей, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 5 312 308 тыс. рублей, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в сумме 174 075 тыс. рублей, кредитов, выданных клиентам, в сумме 6 051 518 тыс. рублей, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов в сумме 11 465 551 тыс. рублей, текущих счетов и депозитов клиентов в сумме 330 205 тыс. рублей, а также прочих привлеченных средств в сумме 12 930 824 тыс. рублей, процентная ставка по которым может меняться.

	2006 год тыс. рублей	2006 год Средняя эффективная процентная ставка	2005 год тыс. рублей	2005 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в центральных банках				
- в прочих валютах	337 268	4,50%	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
в рублях	2 352 432	7,76%	1 835 695	6,07%
- в прочих валютах	9 637 033	3,98%	10 971 841	3,41%
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"				
- в рублях	1 013 103	9,00%	2 426 731	8,05%
Кредиты, выданные клиентам				
в рублях	37 521 113	13,93%	37 757 696	13,66%
в прочих валютах	53 570 601	11,16%	26 671 139	11,51%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	19 192 285	8,20%	4 408 550	8,7 %
- в прочих валютах	4 659 360	9,26%	3 425 307	9,36%

	2006 год тыс. рублей	2006 год Средняя эффективная процентная ставка	2005 год тыс. рублей	2005 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и прочие привлеченные средства от банков				
- в рублях	5 411 497	5,75%	3 928 892	6,27%
- в прочих валютах	11 212 617	6,03%	21 688 344	5,10%
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"				
- в рублях	32 381	8,43%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие привлеченные средства от клиентов				
- в рублях	67 140 593	8,85%	36 082 218	8,29%
- в прочих валютах	22 606 591	6,8 %	18 978 261	4,59%
Собственные выпущенные ценные бумаги				
- в рублях	9 338 659	6,87%	3 460 139	5,67%
- в прочих валютах	11 858 387	9,23%	13 646 354	9,10%

36 Анализ сроков выхода активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию "Менее 1 месяца". Данный подход основан на том факте, что руководство Группы полагает, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение 1 месяца.

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года договорные сроки выхода финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Менее одного месяца	2 [illegible]	[illegible]
От одного до трех месяцев	2 [illegible]	[illegible]
От трех месяцев до одного года	2 [illegible]	2 [illegible]
От одного года до пяти лет	3 [illegible]	2 [illegible]
Свыше пяти лет	8 [illegible]	[illegible]
Без срока погашения	[illegible]	[illegible]
	35 437 551	**18 444 301**

Активы	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кассовые драгоценные металлы	5 122 061	-	-	-	-	-	-	5 122 061
Счета и депозиты в центральных банках	13 271 674	273 462	261 232	133 019	3 625	-	-	14 883 012
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 206 302	899 358	5 734	31 492	-	-	-	12 142 887
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 432 551							25 432 551
Дебиторская задолженность по сделкам "обратное РЕПО"	1 013 103							1 013 103
Кредиты, начисленные и учтенные	22 269 267	39 024 896	17 176 011	33 760 326	3 843 941	182 929	-	116 471 777
Инвестиции							8 181	8 181
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	605 493	-	-	-	-	-	-	605 493
Прочие активы	252 196	336 968	30 766	39 958			29 798	659 216
Основные средства							3 677 919	3 677 919
Всего активов	**79 248 037**	**41 224 678**	**18 347 247**	**33 967 500**	**3 839 734**	**182 929**	**3 726 828**	**180 536 943**
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 691	680	8 513	-	-	-	-	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 960 860	15 688 758	5 850 784	3 871 441	1 541 040	-	-	32 106 283
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	32 381							32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	51 278 199	17 137 538	14 850 979	2 725 650	84 726			85 876 743
Субординированные депозиты и займы банков	2 961 772	3 811 720	2 294 161	9 444 241	3 169 613	-	-	21 281 042
Прочие привлеченные средства	30 298	8 965	12 807 232	784 339	1 520 000			13 990 82
Прочие обязательства	302 122	73 809	107 789	22 584	54	-	129 466	635 82
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 497	-	-	-	-	-	-	21 497
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	899 644	899 644
Всего обязательств	**63 951 850**	**36 506 316**	**34 059 443**	**18 297 985**	**8 316 363**	**-**	**1 029 110**	**162 161 067**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	**15 296 177**	**4 718 362**	**(15 712 196)**	**15 669 515**	**(4 476 629)**	**182 929**	**2 697 718**	**18 375 876**
Совокупная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2006 года	**15 296 177**	**20 014 539**	**4 302 343**	**19 971 858**	**15 495 229**	**15 678 158**	**18 375 876**	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года	**2 131 418**	**8 516 167**	**2 480 933**	**271 084**	**(2 961 056)**	**69 947**	**1 477 420**	**11 785 913**
Совокупная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2005 года	**2 131 418**	**10 647 585**	**13 128 518**	**13 399 602**	**10 238 546**	**10 308 493**	**11 785 913**	

37 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Кассу драгоценные металлы	3 239 887	1 883 874	380 738	98 242	5 422 051
Остатки средства в центральных банках	11 136 907	-	-	337 268	14 873 175
Остатки средства в банках и других финансовых институтах	2 737 432	8 746 328	613 735	298 772	12 414 467
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 530 551	4 650 044	184 939	2 003	25 437 551
Дебиторская задолженность по сделкам "обратное РЕПО"	1 013 103	-	-	-	1 013 103
Кредиты, выданные клиентам	62 950 113	39 224 053	13 752 620	839 991	116 437 777
Инвестиции	5 775	-	2 406	-	8 181
Авансовый платеж по текущему налогу на прибыль	605 193	-	-	-	605 193
Прочие активы	388 150	29 942	30 680	4 404	453 216
Основные средства	3 677 919	-	-	-	3 677 919
Всего активов	**109 845 083**	**54 172 141**	**15 175 118**	**1 344 677**	**180 536 943**
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 050	55 225	6 421	1 075	70 887
Остатки средства банков и других финансовых институтов	3 905 532	17 583 117	14 348 149	1 659 490	37 496 288
Кредиторская задолженность по заявкам "РЕПО-07"	32 381	-	-	-	32 381
Средства клиентов, кроме банков	91 140 565	32 699 057	5 829 965	120 315	129 789 902
Собственные и субординированные ценные бумаги	9 338 699	14 424 640	434 943		24 198 282
Прочие привлеченные средства	508 055	1 421 859			13 930 824
Прочие обязательства	476 159	83 263	77 226	2 173	638 821
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 697	10 503	38		21 238
Обязательство по отложенному налогу	809 644				809 644
Всего обязательств	**80 320 780**	**59 274 209**	**20 703 075**	**1 812 993**	**162 161 067**
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	29 524 217	(5 102 068)	(5 527 957)	(468 316)	18 375 876
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	(12 070 667)	5 078 251	4 897 832	2 094 574	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2006 года	17 453 550	(23 817)	(630 125)	1 626 258	18 375 876
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2005 года	11 830 623	(3 830 951)	(278 124)	58 669	7 785 913
Гарантии выданные по состоянию на 31 декабря 2006 года	1 232 597	1 854 120	2 395 016	1 963	5 483 696
Гарантии выданные по состоянию на 31 декабря 2005 года	1 914 168	2 276 266	1 443 153	-	5 633 587

38 События, произошедшие после отчетной даты

В марте 2007 года Группа выпустила долговые обязательства с кредитным условием общей номинальной стоимостью 100 000 тыс. долларов США в рамках единого выпуска с пролонгацией эмиссией на сумму 125 000 тыс. долларов США, состоявшейся в октябре 2006 года. Долговые обязательства с кредитным условием погашаются в октябре 2011 года, ставка купона составляет 8,75% годовых, проценты выплачиваются один раз в полугодие.

В апреле 2007 года Группа привлекла от группы международных банков синдицированный кредит на сумму 300 000 тыс. долларов США, организованный Европейским банком реконструкции и развития, совместно с Калион Банком, Эйч-Эс-Би-Си Банком и Райффайзен Центральбанк Австрия АГ. В рамках данного кредитного договора Группа получила на пять лет кредит в сумме 85 000 тыс. долларов США и на три года кредит в сумме 215 000 тыс. долларов США.

39 Продажа дочерней компании

5 сентября 2006 года Группа осуществила продажу своих инвестиций в ОАО "Промсвязьинвест". Продажа была осуществлена посредством расторжения опционов на покупку, держателем которых являлся АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО), дающих право покупки акций ОАО "Промсвязьинвест" по номинальной стоимости.

Чистый убыток дочерней компании за год, отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы, составил 18 937 тыс. рублей.

Продажа дочерней компании имела следующий эффект на активы и обязательства Группы по состоянию на дату продажи:

тыс. рублей	Балансовая стоимость на дату продажи
Активы	
Касса	3
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	162 241
Кредиты, выданные клиентам	405
Инвестиции	77 517
Прочие активы	1 564
Основные средства	59
Обязательства	
Текущие счета и депозиты клиентов	(105)
Прочие обязательства	(338)
Кредиты, займы и прочие средства до востребования	(367)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	**251 608**
За вычетом доли меньшинства	(75 182)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства, соответствующие доле Группы	176 426
Распределенная нераспределенная прибыль	(125 428)
За вычетом выбывших денежных и приравненных к ним средств	(1 067)
За вычетом расходов на обязательства, непосредственно связанные с продажей	(700)
Чистое выбытие денежных средств	**(107)**

40 Приобретение дочерней компании

26 июня 2006 года Группа приобрела 100% долей в ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний "Промсвязьлизинг" за 200 тыс. рублей. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний "Промсвязьлизинг" по состоянию на дату приобретения не отличалась от справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов Общества. В сентябре 2006 года дочерняя компания изменила свое название на ООО "Ассоциация Лизинговых Компаний".

В случае приобретения дочерней компании 1 января 2006 года чистая прибыль Группы за 2006 год составила бы 2 595 998 тыс. рублей. При определении указанного показателя предполагалось, что корректировка справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2006 года не потребуется как не потребовалась на дату приобретения дочерней компании.

Чистые активы приобретенной дочерней компании по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Балансовая стоимость перед приобретением на основании финансовых данных по МСФО
Активы	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 337
Кредиты, выданные клиентам	1 019 979
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	57
Прочие активы	998
Обязательства	
Кредиты банков	(1 035 677)
Обязательства по текущим налогам	(2 362)
Прочие обязательства	(6 184)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства дочерней компании	369
Чистое выбытие денежных средств	(200)

41 Достаточность капитала

По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупная величина капитала Группы, рассчитанная в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, определенными в Международных стандартах оценки капитала, изданных Базельским Комитетом (в редакции от апреля 1998 года), и Поправке к Соглашению, касающейся включения в расчет рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года), составила 25 892 532 тыс. рублей.

Для целей данного расчета доля миноритариев включает суммы, относящиеся к компаниям, зарегистрированным в форме общества с ограниченной ответственностью. В сумму капитала второго уровня включен субординированный долг (за вычетом начисленных процентов) в сумме 7 516 656 тыс. рублей, который представляет собой субординированные кредиты и долговые обязательства с кредитным условием, которые удовлетворяют следующим условиям:

- первоначальный срок погашения превышает 5 лет;

- кредиторы не имеют права требовать досрочного погашения долга;

- в случае банкротства или дефолта Группы субординированные кредиты и долговые обязательства с кредитным условием погашаются только после погашения всех остальных обязательств.

Сумма долгосрочных субординированных кредитов, принимаемых в расчет величины капитала, не может превышать 50% капитала первого уровня.

Показатель достаточности капитала Группы составляет 16,38%, что превышает минимально допустимый показатель – 8%, рекомендованный Базельским Комитетом.

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года коэффициент достаточности капитала Группы может быть представлен следующим образом:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Капитал 1-ого уровня		
Акционерный капитал	6 184 764	4 873 291
Эмиссионный доход	4 797 445	1 902 245
Доля миноритариев	-	167 392
Добавочный капитал	72 422	
Нераспределенная прибыль	6 507 233	4 083 686
	17 545 874	11 028 517
Капитал 2-ого уровня		
Резервы по переоценке основных средств	820 022	856 007
Субординированный долг (за вычетом начисленных процентов)	7 516 656	3 313 298
Всего капитал	**25 892 532**	**15 171 817**
Всего активов, взвешенных с учетом риска	**158 072 389**	**91 747 717**
Коэффициент достаточности капитала 1-ого уровня	11,10%	12,02%
Коэффициент достаточности капитала	**16,38%**	**16,54%**