

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	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	11
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	12
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	13
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	13
2.3.1. Кредиторская задолженность	13
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	15
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	15
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	16
2.5.1. Кредитный риск	16
2.5.2. Страновой риск	17
2.5.3. Рыночный риск	17
2.5.3.1. Фондовый риск	17
2.5.3.2. Валютный риск	17
2.5.3.3. Процентный риск	18
2.5.4. Риск ликвидности	18
2.5.5. Операционный риск	18
2.5.6. Правовые риски	19
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.5.8. Стратегический риск	21
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	21
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	22
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	22
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	24
3.1.4. Контактная информация	29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	29
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	30
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	30
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	30

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	32
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	33
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	35
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	38
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	40
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	40
4.1.1. Прибыль и убытки	40
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	41
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	41
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	43
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	43
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	45
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	46
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	46
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	48
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	53
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	53
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	58
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	88
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	88
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	92
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	103
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	104
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	104

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	105
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	105
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	105
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	107
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	108
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	109
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	113
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	114
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	117
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	117
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	117
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	117
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	117
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	117
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	118
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	119
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	119
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	119
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	120
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	120
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	121
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	123
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	127
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	127

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	134
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	136
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	136
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	139
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	151
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	151
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	151
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	153
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	153
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	154
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	155
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	159
8.10. Иные сведения	170

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, сопровождалась 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:

Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

ОАО «Промсвязьбанк»

б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:

Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 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

**І. 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:

Председатель Совета директоров – Ананьев Алексей Николаевич

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Ананьев Алексей Николаевич	1964
2. Левковский Александр Анатольевич	1972
3. Литвинов Максим Геннадьевич	1970
4. Харитонов Сергей Сергеевич	1966
5. Хохряков Павел Степанович	1972
6. Забелин Владислав Владимирович	1975
7. Пол Остлинг	1948
8. Тамджид Басуниа	1945
9. Щебетов Сергей Дмитриевич	1966

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Председатель Правления – Левковский Александр Анатольевич

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Волченко Александра Юрьевна	1976
2. Констандян Артём Георгиевич	1974
3. Краснов Алексей Анатольевич	1958
4. Левковский Александр Анатольевич	1972
5. Морозова Ирина Викторовна	1963
6. Неверкевич Наталья Владимировна	1974
7. Сенников Дмитрий Сергеевич	1957
8. Федоткин Алексей Валентинович	1976

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

Президент ОАО «Промсвязьбанк» - Левковский Александр Анатольевич

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 контр	Тип счета

							агента	
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	№ 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
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, 23 rd Floor, American Express Tower, 200 Vesey Street	-	AEIB US33	-	301148407000000010576	744425 (USD)	к/с
3). JPMorgan Chase Bank, New York	3). JPMorgan Chase Bank, New York	USA, New York, 10017, 270 Park Avenue	-	CHASUS33	-	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	-	DEUTDEFF	-	30114978500000000001	10094751040000 (EUR)	к/с
6). Dresdner Bank AG	6). Dresdner Bank AG	Germany, D-60301 Frankfurt/Main, Juergen Ponto Platz	-	DRESDEFF	-	30114840200000000002	499/08125181/00/400 (USD)	к/с
7). Lloyds TSB Bank PLC	7). Lloyds TSB Bank PLC	Finland, FIN-00020 Merita, Helsinki, Aleksanterinkatu 30	-	LOYDGB2L	-	30114978800000000002	499/08125181/11/888 (EUR)	к/с
8). Nordea Bank Finland PLC	8). Nordea Bank Finland PLC	Great Britain, EC2V 7HN London, 25 Gresham Street	-	NDEAFIHH	-	30114826810000179101	01023412 (GBP)	к/с
9). Credit Swiss First Boston	9). Credit Swiss First Boston		-	CRESCHZZ80A	-	30114840700000000007	20006008010335 (USD)	к/с
10). Открытое	10). ОАО "Казком"		-	KZKOKZKX	-	3011497830000000	20006701035571 (EUR)	к/с

акционерное общество “Казком-мерцбанк”	мерцбанк”	Switzerland, CH-8070 Zurich, PO Box 900, Uetlibergstrasse 231 Казахстан Республикасы, 480060, Алматы к., Гагарин д-лы, 135ж				0007 30114756 30000000 8153 30115398 60000000 0001	083514 19 59310 (CHF) 000169 906 (KZT)	
---	-----------	--	--	--	--	--	--	--

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “КПМГ”
Сокращенное 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: до 17.01.2013 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	ЗАО “КПМГ” является членом следующих ассоциаций: 1) Институт профессиональных бухгалтеров и Аудиторов России (ИПБ) - (Россия, г. Москва, Сертификат серия Д, № 01227/00, от 23.11.2005 г., продлен с 01.01.2008 г.); - место нахождения: 125009, г. Москва, ул. Тверская, д. 22Б, строение 3, НП “ИПБ России”, 2 этаж, комната 202. 2) Аудиторская Палата России - (Россия, г. Москва, Диплом от 20.03.2002 г., № реестра 255); - место нахождения: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3;
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 аудитора годовым общим собранием акционеров.

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

Работ, проводимых аудитором, в рамках специальных аудиторских заданий в течение 2 квартала 2008 г. не было.

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.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный аудитору по проверке за 2007 г. составил 19 812 794,94 руб.

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	Открытое акционерное общество “Федеральная фондовая корпорация”
Сокращенное наименование	ОАО “ФФК”
Место нахождения финансового консультанта	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	<p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №077-06174-100000 от 29.08.2003 г.</p> <p>Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №077-06178-010000 от 29.08.2003 г.</p> <p>Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.</p>
Орган, выдавший указанную	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом	<p>1.1. Консультант осуществляет консультации по раскрытию Эмитентом информации, обязанность по раскрытию которой возникает в связи с размещением и/или обращением ценных бумаг Эмитента в Российской Федерации.</p> <p>1.2. Консультационные услуги заключаются в проверке Консультантом 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.</p> <p>1.3. Консультант оказывает Эмитенту консультационные услуги применительно к следующим формам раскрытия информации:</p> <p>1.3.1. сообщения о существенных фактах;</p> <p>1.3.2. сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента;</p> <p>ежеквартальные отчеты Эмитента;</p> <p>годовой отчет Эмитента;</p> <p>список аффилированных лиц Эмитента.</p>

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет по ценным бумагам Банка и не указанных в настоящем разделе, нет.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.07.2008 года
Уставный капитал	7 744 500
Собственные средства (капитал)	39 216 633
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	2 386 046
Рентабельность активов (%)	0,64%
Рентабельность капитала (%)	6,08%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	335 109 956

Методика расчета показателей

В приведенной таблице рентабельность активов рассчитывается по следующей формуле:

$$P = \frac{\Pi \times \Gamma_{\text{кв}}}{A \times \text{Окв}} \times 100\%,$$

где Р – рентабельность активов,

Π – прибыль Банка,

А – среднемесячные активы Банка,

Γ_{кв} – количество кварталов в году,

Окв – количество кварталов, прошедших с начала года.

Рентабельность капитала рассчитывается следующим образом:

$$P_k = \frac{\Pi \times \Gamma_{\text{кв}}}{K \times \text{Окв}} \times 100\%,$$

где Р_к – рентабельность капитала,

Π – прибыль Банка,

К – среднемесячный размер капитала,

Γ_{кв} – 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” и Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П “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 высокими темпами роста, опережая средние темпы роста по банковской системе в целом. Так собственный капитал с 1 января 2004 года увеличился в 7,4 раза, достигнув к 1 января 2008 года 31,1 млрд. руб. Прибыль Банка до налогообложения, полученная по результатам деятельности в 2007 году, в 12 раз превысила аналогичный показатель по результатам 2003 года.

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

В 2007 г., а также в первом полугодии 2008 г. тенденция по динамичному росту основных финансовых показателей сохранилась. Так собственный капитал по состоянию на 01.07.2008 г. составил 39,2 млрд. руб., увеличившись на 6,3 млрд. руб. или 19,1% по сравнению с началом года. По результатам первого полугодия 2008 г. Банк получил прибыль до уплаты налогов в размере 4 млрд. руб. Активы Банка по сравнению с началом года выросли на 22%, достигнув 374 млрд. руб., объем привлеченных средств по сравнению с 1 января 2007 года увеличился на 39,6%.

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 общепанковскую 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 и качества активов, а также высокой прибыльностью. На протяжении всего периода работы Банка результаты его финансовой деятельности были положительными.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Банк является открытым акционерным обществом, но 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

Показатель	2 кв. 2008 года
Общая сумма кредиторской задолженности	24 032 916
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	01.07.2008 год	
	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	0	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	6 432 326	16 208 564
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	398 264	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	313 403	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	211 551	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	467 510	1 296
в том числе просроченная	0	X
Итого	7 823 056	16 209 860
в том числе итого просроченная		X

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 01.07.2008 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 завершаемых финансовых лет и на дату утверждения Ежеквартального отчета по ценным бумагам отсутствует.

Просроченная задолженность кредитной организации-эмитента Банку России за 5 последних завершаемых финансовых лет и на дату утверждения Ежеквартального отчета по ценным бумагам 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
01.07.2008	0	0

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

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

Недовзнос в обязательные резервы с 01.01.2004 г. по 01.07.2008 г. нет.

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 завершаемых финансовых лет и действующих на дату окончания последнего завершаемого отчетного периода, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершаемого 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 завершаемого 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 соответствующего отчетного квартала.

По состоянию на 01.04.2008 г. обязательства Банка по выданным гарантиям и поручительствам составили в рублевом эквиваленте 49 539 716 000 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 завершаемого 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 завершаемого 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 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.

Банк в целях минимизации и предотвращения возникновения у него убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченных обязательств 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. Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств минимален.

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

В отчетном квартале произошло размещение обыкновенных бездокументарных именных акций ОАО «Промсвязьбанк» с индивидуальным государственным регистрационным номером 10103251B008D в количестве 26 875 штук (19.05.2008 г. Банком России зарегистрирован отчет об итогах выпуска), а также размещение процентных неконвертируемых документарных облигаций серии 06 с индивидуальным государственным регистрационным номером 40403251B с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения в количестве 5 000 000 штук (Дата начала и окончания размещения – 23.06.2008 г.).

Цели эмиссии:

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

Основные направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Средства, которые будут получены в результате размещения ценных бумаг Банка, будут направлены 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.

Банк за счет средств, полученных от размещения ценных бумаг, не планирует финансировать определенную сделку (взаимосвязанные сделки).

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

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

Большое внимание Банк 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 Банке 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 идентификации, контроля и 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, Комитет по управлению активами и пассивами и Правление Банка, 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:

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

- региональная принадлежность;
- уровень обеспеченности кредитной сделки.

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Банк производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его рыночной стоимости и ликвидности. Каждый кредитный договор проходит экспертизу. Заключительное решение о выдаче кредита выносится коллегиально на Кредитном комитете Банка, который объединяет руководителей и ведущих специалистов Банка, или Ответственным лицом, обладающим полномочиями по принятию решений о кредитовании клиентов в рамках своего персонального лимита. Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком.

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

В целях внедрения принципов управления кредитным риском, основанных на мировой практике и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, Банк разрабатывает специальные модели оценки кредитного риска с присвоением заемщикам внутреннего кредитного рейтинга и оценкой вероятности дефолта. По мере необходимости Банк проводит стресс-тестирование кредитного портфеля с целью выявления возможных последствий макроэкономических и микроэкономических ситуаций и адекватного реагирования на их проявления.

2.5.2. Страновой риск

Основную деятельность Банк 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, Банк 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. На текущий момент в Банке оцениваются ключевые показатели рыночного риска по торговым портфелям на рынке ценных бумаг (дифференцированный VaR по каждой ценной бумаге, интегральный VaR совокупной стоимости каждого портфеля).

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 (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 рыночные риски, 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. Кроме того, оценка валютного риска производится на основе методологии VaR (Value at Risk) в разрезе всех основных валют.

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты на потери 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», утвержденное Президентом Банка. 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 среднесуточном 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 ликвидности по срокам нацелены на своевременное выявление существенных дисбалансов 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 авторизации операций/ двойной контроль осуществления операций;
- Процедуры проверок и сверок.

Обеспечено соответствие проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов. В Банке создано независимое подразделение по управлению

операционным риском, к компетенции которого относится аналитическая работа, координация подразделений в рамках управления операционным риском. Ведется аналитическая база данных по событиям операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка/видов операционных убытков. Разрабатываются модели количественной оценки операционного риска. Для осуществления эффективного контроля над операционным риском в Банке регулярно проводятся процедуры самостоятельной оценки операционных рисков, в результате которых формируются карты риска каждого структурного подразделения.

2.5.6. Правовые риски

Деятельность Банка 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.

В последнее время продолжается совершенствование валютного законодательства. Так 05.07.2007 года был принят Федеральный закон N 127-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле", в соответствии с которым к разрешенным валютным операциям между резидентами отнесены переводы, осуществляемые физическими лицами со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц, являющихся их супругами или близкими родственниками, полнородными и неполнородными, на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами России; агентам валютного контроля предоставлено право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками.

В соответствии с Федеральным законом № 242-ФЗ от 30.10.2007 «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» с 16.11.07 частично изменен порядок регулирования отношений, возникающих в связи с открытием резидентами Российской Федерации счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. В настоящее время, в п. 2 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» предусмотрена обязанность резидентов уведомлять налоговые органы не только об открытии (закрытии) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, но и об изменении реквизитов указанных счетов (вкладов).

В новой редакции п. 7 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» из числа резидентов, обязанных предоставлять в налоговым органам отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации, исключены находящиеся за рубежом официальные представительства Российской Федерации и постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях. Кроме того, исключены нормы, устанавливающие обязанность физических лиц - резидентов представлять в налоговые органы по месту своего учета отчет об остатках средств на счетах (во вкладах) в банках за пределами территории Российской Федерации по состоянию на начало каждого календарного года.

Таким образом, изменения в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» не носят принципиального характера и не затрагивают порядок осуществления и обслуживания кредитными организациями банковских операций клиентов.

Для целей эффективного исполнения Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» Центральным банком Российской Федерации принят ряд нормативных актов:

1) в целях усиления контроля за порядком совершения резидентами и нерезидентами валютных операций усилена роль кредитных организаций как агентов валютного контроля. С 15.10.2007 г. вступило в силу Положение Банка России №308-П от 20.07.2007г. «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования».

2) определен перечень документов, являющихся формами учета валютных операций, совершаемых резидентами: Указание Центрального банка Российской Федерации от 10.12.2007 г. N

1950-У «О формах учета по валютным операциям, осуществляемым резидентами, за исключением кредитных организаций и валютных бирж».

За период с 01.04.2008 г. по 01.07.2008 г. не произошло изменений валютного законодательства, которые могли бы привести к возникновению правовых рисков.

2.5.6.2. Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

В отчетный период Федеральным законом от 30.04.2008 № 55-ФЗ в Налоговый кодекс РФ внесены дополнения, связанные с принятием Федерального закона от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (далее – Закон). Дополнения направлены на стимулирование добровольного вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и вступают в силу с 01.01.2009.

Установлено, что взносы работодателя, уплачиваемые в соответствии с Законом, учитываются в составе расходов при исчислении налога на прибыль, но при этом нормируются (п. 16 ст. 255 НК РФ). Данные взносы также не облагаются единым социальным налогом в пределах 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы.

Федеральным законом от 30.06.2008 № 108-ФЗ в Налоговый кодекс РФ внесены положения, устанавливающие особенности налогообложения по концессионному соглашению.

Статья 39 НК РФ дополнена положением, устанавливающим, что передача имущества (имущественных прав) по концессионному соглашению не признается реализацией. Уточнено, что имущество, созданное по концессионному соглашению, подлежит амортизации у концессионера (ранее данное положение распространялось только на имущество, переданное концессионеру) (п. 1 ст. 256 НК РФ). Установлен порядок определения первоначальной стоимости имущества, полученного в качестве объекта концессионного соглашения, а также уточнено, что такое имущество не учитывается у концессионера при исчислении налога на прибыль (п. 1 ст. 257 НК РФ, п. 1 ст. 251 НК РФ).

В составе расходов, подлежащих учету при исчислении налога на прибыль, предусмотрена плата, вносимая концессионером в период эксплуатации объекта концессионного соглашения (введен пп. 10.1 п. 1 ст. 264 НК РФ). Кроме того, в отношении концессионных соглашений установлены особенности исчисления НДС и налога на имущество организаций.

За период с 01.04.2008 г. по 01.07.2008 г. иных изменений налогового законодательства, которые могли бы привести к возникновению правовых рисков, не произошло.

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

Приказом Федеральной таможенной службы Российской Федерации от 02.06.2008 г. № 683 «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 так же 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.

Банк и его филиалы включены в указанный Реестр под номером 68.

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).

С 30.05.2008 вступило в силу Положение о предоставлении лицензии на осуществление деятельности инвестиционных фондов, лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, лицензии на осуществление деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, и переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии, утвержденное Приказом ФСФР России от 07.02.2008 № 08-4/пз-н.

Данное положение устанавливает порядок предоставления документов для получения лицензий и переоформления документов, подтверждающих наличие лицензий; порядок

предоставления лицензия и переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии, а также порядок ведения реестра лицензий на осуществление деятельности инвестиционных фондов, на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также на осуществление деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Учитывая, что Банком получена бессрочная лицензия специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00036 от 01.08.2001, принятие вышеуказанного документа каких-либо рисков для Банка не несет.

За период с 01.04.2008 г. по 01.07.2008 г. иных изменений требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), которые могли бы привести к возникновению правовых рисков, не произошло.

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.

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, 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 деловой репутации на высоком уровне. С этой целью Банком были разработаны «Основные принципы деятельности ОАО «Промсвязьбанк». 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 периоды. 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 осуществляет и не осуществлял выпуск 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	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»
Сокращенное наименование	ОАО «Промсвязьбанк»

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 организационно-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.)
10.08.2007	изменение наименования	Акционерный Коммерческий банк «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Решение годового общего собрания акционеров об изменении фирменного (полного официального) и сокращенного наименования Банка в связи с изменением типа акционерного общества (без изменения организационно-правовой формы) (Протокол № 14 от 27.06.2007 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	16.07.2001 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 комиссия по рынку ценных бумаг, 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 комиссия по рынку ценных бумаг, 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 комиссия по рынку ценных бумаг, 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 комиссия по рынку ценных бумаг, срок действия - 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 комиссия по рынку ценных бумаг, срок действия - 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 ЛГ0270705517617, дата получения - 29.01.2008 г., орган, выдавший лицензию, - Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации, срок действия – до 15.01.2009 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 N 12359, дата получения - 18.06.2008 г., орган, выдавший лицензию, - Управление ФСБ России по г. Москве и Московской области, срок действия – до 29.04.2013 г.
10. Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств N 5637 X, выдана – 30.05.2008 г., орган, выдавший лицензию, - Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия – до 21.03.2013 г.
11. Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств N 5638 P, выдана – 30.05.2008 г., орган, выдавший лицензию, - Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия – до 21.03.2013 г.
12. Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации N 5639 У, выдана – 30.05.2008 г., орган, выдавший лицензию, - Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия – до 21.03.2013 г.
13. Свидетельство о включении ОАО «Промсвязьбанк» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов N 78, дата внесения в реестр – 14.10.2004 г., орган, выдавший свидетельство, – Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов, срок действия - без ограничения срока действия.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент существует с 12.05.1995 г., т.е. 13 лет и 1 месяц с даты её государственной регистрации.

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.

27 июня 2007 года на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение об утверждении новой редакции Устава, в соответствии с которой изменилось наименование АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) на фирменное (полное официальное) наименование: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», сокращенное наименование: ОАО «Промсвязьбанк».

Изменение наименования Банка вызвано изменением типа общества – с закрытого на открытое акционерное общество. 05 сентября 2007 года Управление ФНС по г. Москве внесло в Единый государственный реестр юридических лиц запись о регистрации новой редакции Устава Банка с новым наименованием ОАО «Промсвязьбанк». 03 октября 2007 года Банк получил из Московского ГТУ Банка России новую редакцию Устава Банка с новым наименованием, а также Генеральную лицензию на осуществление банковских операций и лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов с указанием нового наименования Банка.

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.

ОАО «Промсвязьбанк» стабильно увеличивает качественные и количественные показатели.

Динамика его основных финансовых показателей характеризуется интенсивным ростом, что позволило ОАО «Промсвязьбанк» за сравнительно короткое время войти в число крупнейших российских банков.

ОАО «Промсвязьбанк» – российский частный банк, входящий в число 15 крупнейших кредитных организаций страны, в топ-1000 мировых банков и в топ-300 банков Европы. Банку присвоены высокие рейтинги трех крупнейших мировых рейтинговых агентств: Fitch Ratings Ltd., Moody's и Standard & Poors.

На 1 июля 2008 г. сеть банка насчитывает 141 дополнительный офис и 45 филиалов в крупнейших российских городах, филиал на Кипре, а также представительства в Киргизии, Китае, на Украине и в Индии.

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-мультисет" (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". Начато внедрение Siebel CRM – система управления взаимодействием с клиентами. Решение о консолидации клиентской базы и необходимости внедрения соответствующих технологий и системы CRM (Customer Relationship Management). CRM – система – корпоративная информационная система, предназначенная для улучшения обслуживания клиентов путем сохранения информации о клиентах и истории взаимоотношений с клиентами, установления и улучшения бизнес-процедур на основе сохраненной информации и последующей оценки их эффективности.

Банк выпускает все основные типы карт международных платежных систем MasterCard, Visa. По состоянию на 01.07.2008 г. общий объем карт, выпущенных Промсвязьбанком превышает 507 000. Количество банкоматов в Москве и регионах за первые шесть месяцев 2008 года увеличилось на 126 машин до 832 штук. Внедрена услуга погашения кредитов через банкоматы. Банк внедрил услугу «Перевод с карты на карту».

По итогам исследования, проведенного рейтинговым агентством Standard & Poors, Банк занимает восьмое место в рейтинге информационной прозрачности банков. За 2007 год Банк улучшил свои позиции и находится в десятке лучших банков, поднявшись в шкале рейтинга с 15-го места на восьмое. Согласно результатам исследования, проведенного журналом Euromoney в 2007 году, Банк в третий раз подряд включен в число лучших банков развивающихся рынков Европы в области корпоративного управления. Банк занял второе место среди банков в рейтинге самых динамично развивающихся компаний России, составленном авторитетным журналом «Секрет фирмы» (ИД «Коммерсантъ»).

Банк удостоен Национальной банковской премии в номинации «За развитие филиальной сети» и получил высший Знак качества банковской отрасли России. А так же удостоен национальной премии в области протокола, имиджа и репутации «За вклад в развитие делового этикета в России».

Банк 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 процветанию России, благополучию сотрудников Банка и его акционеров, решая финансовые вопросы клиентов Банка, его инвесторов и партнеров.

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 "Трансвязьсервис" (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 Минимущество 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 "Трансвязьсервис" имеют 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 “Трансвязьсервис” 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.

28 ноября 2007 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций было принято на внеочередном Общем собрании акционеров Банка 25 июня 2007 г. Согласно условиям дополнительного выпуска акции выкуплены акционерами Банка – Промсвязь Капитал Б.В. и Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ (дочерняя компания Commerzbank AG). В результате размещения акций, доли акционеров Банка остались практически неизменными.

19 мая 2008 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций было принято на внеочередном Общем собрании акционеров Банка 09 апреля 2008 г. Согласно условиям дополнительного выпуска акции выкуплены акционерами Банка – Промсвязь Капитал Б.В. и Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ (дочерняя компания Commerzbank AG). В результате размещения акций, доли акционеров Банка остались практически неизменными. В настоящее время Промсвязь Капитал Б.В. владеет 84,6801 % долей уставного капитала ОАО «Промсвязьбанк», Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ – 15,3199 %.

Данные по основным акционерам Банка на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета приведены в п.6.2.

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 характеризовалась 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. составил 5 120 750 тыс. руб.

Это же значение уставного капитала сохранилось на момент принятия решения об изменении наименования в связи с изменением типа акционерного общества (без изменения организационно-правовой формы) на: ОАО «Промсвязьбанк», а также на момент получения 03.10.2007 г. из Московского ГТУ Банка России документов, подтверждающих государственную регистрацию указанных изменений.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2008 г. составил 6 400 750 тыс. рублей.

Размер уставного капитала Банка на 01.07.2008 г. составил 7 744 500 тыс. рублей.

развитие ресурсной базы:

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

(тыс. руб.)							
Наименование показателя	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008
Привлеченные средства (кредиты,	36 475 284	42 391 275	86 871 756	144 339 080	239 849 654	266 328 067	335 109 956

депозиты, клиентские счета и т.д.)							
--	--	--	--	--	--	--	--

операции в иностранной валюте:

Банк 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 01.07.2008 г. открыт 921 корреспондентский счет Лоро и 116 корреспондентских счетов Ностро).

количество филиалов и представительств:

На 1 июля 2008 г. сеть банка насчитывает 141 дополнительный офис и 45 филиалов в крупнейших российских городах, филиал на Кипре, а также представительства в Киргизии, Китае, на Украине и в Индии.

клиентская политика:

Объем средств, привлеченных от физических лиц, за первое полугодие 2008г. вырос на 23% и составил 45,8 млрд. рублей.

Объем привлеченных средств юридических лиц (в том числе кредитных организаций) увеличился за первое полугодие 2008г. на 137,6% и составил 289,2 млрд. рублей.

На 01.07.2008 г. клиентский портфель Банка насчитывал около 100 тысяч частных вкладчиков (прирост за первое полугодие 2008 г. составил 14%) и около 64 тыс. корпоративных клиентов (прирост за первое полугодие 2008 г. составил почти 15%).

Кредитный портфель Банка по итогам 2 квартала 2008 г. вырос на 37,3%, достигнув по состоянию на 01.07.2008 г. 262 млрд. рублей. При этом объем кредитов физическим лицам вырос на 53,3%, составив 47,5 млрд. рублей. Объем кредитов юридических лиц составил 214 млрд. руб.

За I полугодие было эмитировано 74 000 банковских карт, что в 2,5 раза больше, чем за первые шесть месяцев 2007 года. Общий объем карт, выпущенных Промсвязьбанком, на 01.07.2008 г. превышает 507 000. Количество банкоматов в Москве и регионах за первые шесть месяцев 2008 года увеличилось на 126 машин до 832, в том числе 16 – с функцией cash-in.

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

Динамика объема активных операций характеризуется следующими показателями:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность*	24 730 734	36 382 758	72 501 475	131 337 827	230 425 606	259 983 752	309 692 763

Чистые вложения в ценные бумаги*	3 934 725	5 541 214	13 933 825	15 717 420	18 847 756	15 595 296	25 019 966
----------------------------------	-----------	-----------	------------	------------	------------	------------	------------

* на основе формы 806

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 ОАО «Промсвязьбанк»

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:

В период с 01.04.2008 г. по 01.07.2008 г. открылось 2 новых филиала:

Наименование	Пензенский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	07.04.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Пензенская область, 440026, г. Пенза, ул. Володарского, д. 9
Телефон	(8412) 56-02-19 (8412) 56-02-29 (8412) 56-02-01 - факс
ФИО руководителя	Почивалов Роман Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009 г.

Наименование	Сыктывкарский филиал Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»
Дата открытия	10.06.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, Республика Коми, 167000, г. Сыктывкар, ул. Ленина, д. 30
Телефон	(8212) 24-75-74
ФИО руководителя	Коваль Раиса Васильевна
Срок действия доверенности	31.12.2009 г.

В период с 01.04.2008 г. по 01.07.2008 г. закрылось 2 представительства Банка:

- 1) Представительство Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» в г. Ставрополе закрыто 28.04.2008 г.;
- 2) Региональное представительство Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» «Дальневосточная региональная дирекция» закрыто 17.06.2008 г.

В отчетном периоде произошло изменение адреса (без изменения места нахождения) Читинского ф-ла ОАО «Промсвязьбанк» и изменение местонахождения представительства Банка:

- 1) Новый адрес Читинского филиала Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк»: Российская Федерация, 672000, Забайкальский край, г. Чита, ул. Анохина, д. 91 пом. 4 (Заключение о соответствии изменений в положение о филиале требованиям федерального законодательства от 20.06.2008 г. № 04-28-0-12/42951 Московского ГТУ Банка России).
- 2) Место нахождения Представительства Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» в г. Твери: Российская Федерация, 171010, г. Тверь, ул. Новоторжская, д. 22а (Уведомление об изменении реквизитов Представительства от 30.05.2008 г. № 14534 направлено в Московское ГТУ Банка России; Уведомление о внесении изменений в Положение о Представительстве ОАО «Промсвязьбанк» в г. Твери в МГТУ и территориальное ГУ ЦБ не направлялось; будет направлено 11.08.08).

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

- 1) В Новосибирском филиале Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» 26.05.2008 г. управляющий Нифонтова Мария Алексеевна переведена на должность Советника Правления; первым лицом в филиале остался заместитель управляющего по развитию розничного бизнеса филиала – Попова Алена Владимировна.

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2009 г.

- 2) В Хабаровском филиале Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» 19.05.2008 г. назначен управляющий Ильчук Алексей Анатольевич (ранее первым лицом в филиале являлся заместитель управляющего филиалом – Костина Марина Ивановна).

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2009 г.

- 3) В Красноярском филиале Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» 20.05.2008 г. назначен управляющий Беккерман Любовь Владимировна (ранее первым лицом в филиале являлся заместитель управляющего филиалом – Шпилёв Василий Валерьевич).

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2009 г.

Сроки действия выданных доверенностей всем действующим руководителям филиалов и представительств установлены до 31.12.2009 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 завершённых финансовых лет является 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.

Наименование	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 01.01.2008 и за 2007 год	на 01.07.2008 и за 2 кв. 2008
--------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	----------------------------------

показателя						года
Кредитный портфель (без МБК)	22 344,8	31 520,3	58 004,8	106 571,8	190 804,6	282 595,8
Процентный доход (без МБК)	2 335,2	3 613,9	5 490,5	10 588,7	18 182,4	14 251,8
Портфель ценных бумаг	8 304,2	8 883,6	20 579,1	25 202,4	24 322,6	25 020,0
Доход от операций с ценными бумагами (нетто)	893,9	618,5	1 453,8	1 481,2	1 681,6	430,6

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 отчетный квартал.

Наименование показателя	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 01.01.2008 и за 2007 год	на 01.07.2008 и за 2 кв. 2008 года
Доля кредитного портфеля (без МБК) в общей величине активов, %	54,9	53,7	52,2	58,9	65,4	68,6
Доля процентного дохода (без МБК) в общей величине доходов, %	60,0	64,4	57,0	55,2	60,7	63,8
Доля портфеля ценных бумаг в общей величине активов, %	20,4	15,1	18,5	13,9	8,3	7,5
Доля дохода от операций с ценными бумагами (нетто) в общей величине доходов, %	23,0	11,0	15,1	7,7	5,6	2,0
Доля комиссионного дохода в общей величине доходов	14,2	14,0	12,6	13,4	14,1	18,4

В целом структура полученных доходов Банка во 2 квартале 2008 г. соответствует структуре доходов, полученных в предыдущих отчетных периодах.

Доля доходов от кредитной деятельности (без межбанковского кредитования), во 2 квартале 2008 г. составила 63,8 % в общих доходах Банка, доля дохода от операций с ценными бумагами (нетто) составила 2,%. Доля комиссионных доходов во 2 квартале 2008 г. составила 18,4%. Остальную часть доходов составляют доходы (нетто) от операций с иностранной валютой (3%), а также доходы от прочих операций (12,9%).

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 2007 году и в первом полугодии 2008 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 (без МБК) за 2007 г. вырос по сравнению с 2006 года в 1,7 раза и достиг уровня в 18 млрд. руб. Объем процентных доходов (с

учетом МБК) за первое полугодие 2008 г. вырос по сравнению с первым полугодием 2007 года в 3,5 раза и достиг уровня в 16,3 млрд. руб.

Банк имеет филиал и дополнительный розничный офис на Кипре и, таким образом, осуществляет также свою деятельность на территории иностранного государства. Но доля Кипрского филиала в прибыли Банка незначительна (менее 10%). Таким образом, основная доля прибыли Банка получена на территории Российской Федерации.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Информация по данному пункту кредитной организацией-эмитентом не предоставляется.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

планы кредитной организации-эмитента в отношении будущей деятельности:

Основными элементами стратегии развития Банка являются диверсификация деятельности, расширение клиентской базы, установление долгосрочных отношений с перспективными партнерами и инвесторами, запуск инновационных банковских продуктов, расширение филиальной сети. За счет реализации этой стратегии Банк планирует обеспечить высокие темпы развития, стабильный уровень доходности и эффективности деятельности, и, в результате, высокий уровень основных финансовых показателей и устойчивый рост рыночной стоимости бизнеса.

Основные направления развития:

- Розничный бизнес. В рамках единой стратегии Банка разработана стратегия развития розничного бизнеса, которая включает в себя увеличение кредитного портфеля и депозитов физических лиц. Запланированный рост кредитного портфеля будет осуществлен как за счет расширения сети дополнительных офисов, так и за счет увеличения эффективности работы существующих офисов. В течение 2008 года планируется обновить основные продуктовые предложения Банка в следующих направлениях - потребительские кредиты, автокредиты, кредитные и расчетные карты, ипотека, депозиты и т.д. Так же в текущем году планируется значительно увеличить количество установленных банкоматов и платежных терминалов.

- Инвестиционный бизнес. В 2008 году планируется расширение деятельности Банка на рынках капитала: работа с рублёвыми и евро-облигациями, структурными продуктами, привлечение депозитов от субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

- Развитие международных операций. Приоритетным направлением развития международных операций остаётся развитие торгового финансирования российских производителей в рамках международных программ, а также финансирование российских проектов за счет средств, предоставленных западными банками в рамках установленных для Банка лимитов.

- Корпоративный бизнес. Банк планирует существенно усилить свои позиции на традиционных рынках корпоративного кредитования и факторинга. Кроме того, в планах Банка - расширение продуктового предложения для юридических лиц, как по стандартным кредитным продуктам, так и предложение новых кредитных продуктов. Для обеспечения высоких темпов роста в корпоративном сегменте Банк будет уделять особенное внимание повышению качества обслуживания корпоративных клиентов. Обеспечение разумной степени риска гарантировано взвешенной лимитной политикой.

- Малый и средний бизнес. Банк рассматривает сегмент малого и среднего бизнеса как чрезвычайно привлекательный и перспективный, и планирует увеличить свою долю на этом рынке, и соответственно, увеличить долю кредитования малого и среднего бизнеса в своем кредитном портфеле. В 2008 году рост этого бизнеса планируется обеспечить за счёт продвижения внедренной в конце прошлого года линейки стандартных кредитных продуктов, достижения высокой скорости принятия кредитных решений и высокого качества обслуживания.

планы кредитной организации-эмитента в отношении источников будущих доходов:

Основным источником доходов, как и прежде, будут оставаться процентные доходы (с постепенной диверсификацией направлений бизнеса). Планируется увеличение 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 :

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.

Организация : Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»

Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Роль (место) и функции кредитной организации-эмитента в организации :

Участие в деятельности Ассоциации, направленной на развитие всего рынка финансовых услуг России; получение информационной поддержки.

Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 22.05.2008 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 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 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	Платонов Павел Анатольевич
Год рождения	1977
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

3)

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»	
Место нахождения	Российская Федерация, 107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, стр. 27	
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: доверительное управление ценными бумагами	

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 клиентам Банка услуг по доверительному управлению ценными бумагами.
---	--

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	Огородникова Ольга Сергеевна
Год рождения	1977
Доля 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

Отчетная дата: 01.07.2008

№	Наименование группы основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	Здания и сооружения	10 049 895	533 396
2	Земельные участки	18 579	0
3	Вычислительная техника	403 730	257 426
4	Машины и оборудование	757 313	303 147
5	Мебель	150 552	57 462
6	Транспортные средства	120 639	81 593
7	Прочие основные средства	206 433	59 020
	ИТОГО:	11 707 141	1 292 044

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.

Результаты последней переоценки основных средств.

В отчетном квартале переоценка основных средств не проводилась.

Дата проведения переоценки 09.01.2007 г.

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 последний отчетный период 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

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.07.2008 г.
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17 239 719
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 248 333
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	14 251 821
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	739 565
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9 187 055
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 681 657
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 544 715
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	960 683
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 052 664
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-968 478
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-83 066
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 084 186
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	908 931
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 218 439
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	833 475
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-177 437
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	508
12	Комиссионные доходы	4 254 277
13	Комиссионные расходы	1 229 451
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-870 059
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0
17	Прочие операционные доходы	1 276 915
18	Чистые доходы (расходы)	10 862 906
19	Операционные расходы	6 322 704

20	Прибыль до налогообложения	4 540 202
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 154 156
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 386 046

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

Начиная с 2003 года объем прибыли устойчиво растет. Исходя из динамики приведенных показателей следует, что увеличение прибыли происходило за счет доходов, основными источниками которых являются процентные доходы и доходы, полученные от операций с ценными бумагами.

Мнение каждого из 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, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления кредитной организации-эмитента, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершённых финансовых лет, а также оценка влияния указанных факторов на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности.

Основным источником доходов Банка за 5 последних завершённых финансовых лет являются проценты, полученные от предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, комиссионные доходы и доходы, полученные от операций с ценными бумагами. По результатам 2007 г. Банком получена прибыль (до налогообложения) в размере 7,4 млрд. руб. По результатам 1 полугодия 2008 г. Банком получена прибыль (до налогообложения) в размере 4 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.

Изменение курсов иностранных валют не оказало существенного влияния на прибыль Банка.

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.

Существенное влияние на размер прибыли, полученной Банком в 4 квартале 2007 года, а также в 1 полугодии 2008 года, оказало ухудшение конъюнктуры мировых финансовых рынков, вызванное ипотечным кризисом в США. Международный кризис ликвидности привел к определенному уменьшению возможностей для привлечения средств за рубежом. Несмотря на это, Банку удалось удержать темп прироста прибыли до налогообложения на высоком уровне.

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 завершённого квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива На 01.07.2008 г.
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	10,28%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	46,27%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	86,99%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	89,72%
H5	Общей ликвидности	Min 20%	отменен 04.2005 год
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14,20%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	138,05%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	9,48%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,54%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0%

Сведения об обязательных нормативах¹, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.

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

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).

(%)	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.07.2008
Норматив H2	39,4	63,5	72,3	57,5	44,4	46,27
Норматив H3	78,4	76,8	72,6	84,5	84,0	86,99

¹ Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19).

В течение последних пяти лет и в течение 1 полугодия 2008 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 01.01.2008 г. – 44,4%, на 01.04.2008 – 56,2% при допустимом значении $\geq 15\%$, норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2006 составил 72,6%, на 01.01.2007 г. – 84,5%, на 01.01.2008 г. – 84,0%, на 01.04.2008 – 97,74% при допустимом значении $\geq 50\%$. На 01.07.2008 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 46,27%, норматив текущей ликвидности (Н3) составил 86,99%.

Избранная Банком 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.)		
Номер строки	Наименование показателя	остаток на на 01.07.2008 г.
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	39 216 633
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	7 744 500
102	Эмиссионный доход кредитной организации	10 491 600
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	387 225
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	-
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс в наличии для продажи	-
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	-
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	7 839 917

107	Источники основного капитала, итого	26 463 242
108	Нематериальные активы	1 881
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	-
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	-
111	Убыток текущего года	-
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	315 926
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	-
115	Основной капитал, итого	26 145 435
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 348 610
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	-
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	2 631 087
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	8 091 501
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	-
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	-
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-
209	Источники дополнительного капитала, итого	13 071 198
210	Дополнительный капитал, итого	13 071 198
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X

301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	-
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	-
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	-
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	-
400	Промежуточный итог	39 216 633
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	-
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	-
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-

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 01.07.2008 г. составляют 6,42%.

При этом финансовых вложений в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.07.2008 г., нет.

Финансовых вложений Банка в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.07.2008 г., нет.

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	64 200
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	2

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 01.07.2008 г., нет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции.

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 резидентами оффшорных зон".

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2008 г.		
Товарные знаки "Промсвязьбанк", фирменный стиль	1 440.00	111.00
Итого:	1 440.00	111.00

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

1. Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П (с последующими изменениями и дополнениями);
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 декабря 2007 года № 153н.

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

Банк позиционирует себя как высокотехнологичный банк, уделяя большое внимание разработке передовых решений в области программного обеспечения и средств связи для совершения различных 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-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации-эмитента:

(тыс. руб.)

Вложения в ОС (вычислительная и орг.техника, банкоматы, телекоммуникационные сети и т.п.)	01.07.2008 г.
Всего	22 687

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 Гражданским кодексом Российской Федерации право на товарный знак охраняется законом.

На сегодняшний день Банк является обладателем исключительных прав на следующие товарные знаки:

- 1) Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 17.06.1996 г., свидетельство № 143216 (срок действия указанного товарного знака истек 12.02.2006 г., однако 28.04.2006 г. в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания внесена запись о продлении срока действия названного выше свидетельства до 12.02.2016 г.),
- 2) Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 06.04.2004 г., свидетельство № 266576 (срок действия регистрации товарного знака истекает 21.11.2013 г.),
- 3) Комбинированный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 08.07.2004 г., свидетельство № 269956 (срок действия регистрации товарного знака истекает 21.11.2013 г.),
- 4) Товарный знак «Openline», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 20.10.2006 г., свидетельство № 315414 (срок действия регистрации товарного знака истекает 05.07.2016 г.),
- 5) Товарный знак «МОДОКАРД», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 19.12.2006 г., свидетельство № 318439 (срок действия регистрации товарного знака истекает 18.07.2016 г.),
- 6) Товарный знак «АСТРАКАРД», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 10.07.2007 г., свидетельство № 329268 (срок действия регистрации товарного знака истекает 18.07.2016 г.),
- 7) Товарный знак «МОДО», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 27.07.2007 г., свидетельство № 332593 (срок действия регистрации товарного знака истекает 18.07.2016 г.).

В феврале 2008 г. Банком получены Приложения к свидетельствам на товарные знаки № 143216, № 332593, № 329268, № 318439, № 269956, №315414, № 266576, подтверждающие изменение наименования правообладателя с Акционерного Коммерческого банка «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество), АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) на Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», ОАО «Промсвязьбанк».

В период с 01.04.2008 г. по 01.07.2008. г. Банк стал обладателем исключительных прав на

следующие товарные знаки:

- 8) Товарный знак «Promsvyazbank», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 09.04.2008 г., свидетельство № 347698 (срок действия регистрации товарного знака истекает 14.12.2016 г.),
- 9) Товарный знак «Промсвязьбанк», зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 09.04.2008 г., свидетельство № 347697 (срок действия регистрации товарного знака истекает 14.12.2016 г.),
- 10) Изобразительный товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 09.04.2008 г., свидетельство № 347699 (срок действия регистрации товарного знака истекает 14.12.2016 г.).

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В течение последних пяти лет средние темпы роста активов банковского сектора Российской Федерации находились на высоком уровне и составляли около 35% в год. Это объясняется как относительно низким удельным весом банковской системы в экономике Российской Федерации, так и благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой и продолжающимся экономическим ростом. Существенное опережение банковской системой темпов роста экономики в целом приводит к устойчивому увеличению роли банковской системы в экономике. Доля активов банков в ВВП увеличилась с 38,3% на конец 2002 года до 61% на конец 2007 года. Доля кредитов в ВВП увеличилась с 16,6% на конец 2002 года до 37,2% на конец 2007 года.

Активы банков по состоянию на 01.07.2008 составили 23,01 трлн. руб. Доля кредитов физическим лицам в общем кредитном портфеле выросла с 7% в 2002 году до 23% в 2007. Темпы роста банковского сектора в Российской Федерации остаются одними из самых высоких в Европе.

Прирост активов банков в 2007 году составил 44,1%.

Опережающими темпами развиваются розничные услуги банков: общий объем кредитов, выданных физическим лицам за последние 5 лет, увеличился почти в 23 раза, составив 2,97 трлн. руб. на конец 2007 года. Прирост кредитов физическим лицам в 2007 году составил 57%.

Доля кредитов физическим лицам увеличилась по отношению к ВВП с 1,3% на начало 2003 года до 9% на начало 2008 года.

Вклады физических лиц в российских банках выросли за 5 лет с 9,5% до 15,6% к ВВП. Общий объем вкладов физических лиц в банках составил 5,16 трлн. руб. на 01.01.2008 г.

Доля собственного капитала банков показывает по итогам 2007 года тенденцию к росту – отношение капитала к активам банковской системы выросло с 12,1% на конец 2006 года до 13,3% на конец 2007 года.

Среднегодовой темп прироста активов крупнейших банков (Топ-5) за последние 5 лет составил 33,5%. Прирост активов 5 крупнейших банков за 2007 год составил 42,5%. На 01.07.2008 года активы первой пятёрки составили 9,74 трлн. руб.

Важной тенденцией остается сохранение высокой концентрации активов и кредитного портфеля. По подсчетам рейтингового агентства S&P, в последние три года среднее для российских банков отношение суммы обязательств 20 крупнейших заемщиков к собственным средствам несколько понизилось, но все еще составляет порядка 200%, являясь одним из самых высоких в мире.

Следует также отметить рост влияния банков с государственным участием – Сбербанк, Газпромбанк, группы ВТБ и т.п. По оценкам, доля 10 крупнейших банков, контролируемых государством, на конец 2007 года составила 43,3% совокупных активов (в 2003 году – 36%). При этом прогноз доли «госбанков» на 2008 год составляет 45,6%. Таким образом, можно говорить об усиливающемся рыночном давлении на коммерческие банки.

Негативной тенденцией стало быстрое нарастание просроченной задолженности физических лиц. При росте объемов кредитования на 57% за последний год, просроченная задолженность увеличилась на 87%. Доля просроченной задолженности физических лиц на 1 июля 2008 года составила 3,32%. При этом, в начале 2007 года этот показатель был менее 2,7%.

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, 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 несuverенным заемщикам;
- повышение эластичности банковской ликвидности к притокам-оттокам международного спекулятивного капитала;
- повышение профессионализма и качества менеджмента, главным образом в части контроля за рисками, на фоне подготовки к переходу на стандарты Базель-2;
- 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;
- совершенствование 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;
- снижение доступности и рост стоимости финансирования на международных рынках, вызванные ипотечным кризисом в США 2007 г.;
- рост инфляции и связанные с ним монетарные ограничения, принимаемые регуляторами (в частности, повышение нормативов отчисления в фонд обязательных резервов).

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

(тыс. руб.)

	за 2003	за 2004 (с учетом СПОД)	за 2005 (с учетом СПОД)	за 2006 (с учетом СПОД)	за 2007 год (с учетом СПОД)	за 2 кв. 2008 года
Проценты полученные и аналогичные доходы	2 700 738	3 967 054	6 946 406	13 120 385	21 534 923	17 239 719
<i>в т.ч. от кредитных операций</i>	2 357 468	3 665 165	5 512 782	10 602 652	18 483 500	2 248 333
Проценты уплаченные и аналогичные расходы	1 073 736	1 361 291	3 036 316	6 323 249	12 358 779	9 187 055
Чистые процентные и аналогичные доходы	1 627 002	2 605 763	3 910 090	6 797 136	9 176 144	8 052 664
Комиссионные доходы	536 512	786 281	1 186 572	2 562 989	4 307 637	4 254 277
Комиссионные расходы	212 079	412 619	631 517	1 310 813	1 851 175	1 229 451
Чистый комиссионный доход	324 433	373 662	555 055	1 252 176	2 456 462	3 024 826
Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы (нетто)	-178 287	224 216	-264 957	454 781	1 018 966	656 038
Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества (нетто)	609 070	419 925	525 908	537 945	171 361	-309 000
Прочие операционные доходы	66 429	49 701	99 727	706 570	1 367 990	1 276 915
Прочие операционные расходы	799 160	1 010 521	2 298 688	4 641 861	6 682 636	6 322 704
Итого прибыль до восстановления резервов и налога на прибыль	1 649 487	2 662 746	2 527 135	5 106 747	7 508 287	6 378 739

Изменение величины резервов под возможные потери	-1 116 146	-1 763 395	-922 558	-918 160	-1 811 697	-1 838 537
Итого прибыль до налогообложения	533 341	899 351	1 604 577	4 188 587	5 696 590	4 540 202

Банк также следует основным направлениям развития банковской системы. Валюта баланса банка по состоянию на 1 июля 2008 г. увеличилась на 53,8% по сравнению с 1 января 2008 г. и составила 623 млрд руб. Активы банка выросли за первое полугодие на 22%, достигнув 374 млрд руб. Собственный капитал Промсвязьбанка по состоянию на 1 июля составил 39,2 млрд руб., увеличившись на 6,3 млрд руб., или 19,1% по сравнению с началом года. Объем кредитного портфеля (в т.ч. межбанковские кредиты) с начала 2008 г. вырос на 35,4% – до 317,8 млрд руб. по состоянию на 1 июля. При этом объем кредитов физическим лицам вырос за I полугодие на 53,3% и составил 47,5 млрд руб.

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 Банк стабильно входит в число пятнадцати крупнейших банков России по размерам активов.

На протяжении последних 5 лет Банк демонстрирует устойчиво растущий финансовый результат. Так за 2007 год прибыль Банка до уплаты всех налогов составила 5,7 млрд. руб., что в 10,7 раз превышает финансовый результат, полученный в 2003 году. По результатам I полугодия 2008 г. Промсвязьбанк получил прибыль до уплаты налогов в размере 4 млрд руб., чистая прибыль после уплаты налогов (в том числе налога на прибыль, имущество и НДС) составила 2,4 млрд руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистая прибыль банка выросла на 14%. 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. Вторым по важности источником формирования прибыли является комиссионный доход.

Так за последние 5 лет чистый процентный доход увеличился с 1 627 млн. руб. до 9 176 млн. руб., чистый комиссионный доход – с 324 млн. руб. до 2 456 млн. руб.

Одной из причин резкого роста дохода явилось развитие розничного банковского бизнеса, которое привело к пересмотру, в том числе и Банком, 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.

Рост прибыли так же связан с ростом территориального присутствия банка в регионах РФ, расширением клиентской базы и расширением перечня предоставляемых услуг.

Общий анализ структуры доходов и расходов позволяет говорить об эффективности деятельности Банка в секторах, которые являются приоритетными. Объем полученных доходов покрывает операционные расходы Банка, включая и расходы на обеспечение деятельности, рост которых вызван 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.

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

Крупные высокотехнологичные кредитные организации, входящие в 20 первых банков по объёму активов, с развитой филиальной сетью, имеющие высокие рейтинги, являются существующими и 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. Банк неоднократно выступал как организатор и андеррайтер облигационных займов.

Банк продолжил политику по наращиванию своего присутствия в субъектах Российской Федерации. Продолжилось развитие региональной сети Промсвязьбанка. С начала года банк открыл филиалы в Благовещенске, Пензе, Ставрополе, а также 17 дополнительных офисов в России и первый дополнительный офис на Кипре. На 1 июля 2008 г. сеть банка насчитывает 141 дополнительный офис и 45 филиалов в крупнейших российских городах, филиал на Кипре, а также представительства в Киргизии, Китае, на Украине и в Индии.

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

2007 год охарактеризовался резким ростом доли активов банковской системы и кредитов в ВВП. Отношение активов к ВВП на 01.01.2008 составило 61%. Таким образом, уже достигнуто целевое значение отношения активов к ВВП, запланированное Правительством в Стратегии развития банковского сектора на начало 2009 года (56-60%). То же можно сказать и об отношении собственного капитала к ВВП – 8,1% на 01.01.2008 при целевом показателе на начало 2009 года 7-8%, а также об отношении кредитов нефинансовым организациям к ВВП – 28,2%, при запланированных 26-28%.

Тем не менее, следует ожидать дальнейшего роста показателя отношения кредитов к денежной массе, хотя и несколько меньшими темпами.

Темпы роста розничного банковского бизнеса будут и дальше опережать темпы роста активов банков в целом, однако следует ожидать их замедления - в связи с исчерпанием «эффекта базы», а также на фоне неблагоприятной ситуации на мировых финансовых рынках.

Уровень просроченной задолженности будет увеличиваться, особенно в розничном секторе. Можно ожидать рост доли просроченной задолженности по кредитам физическим лицам – до 5-7%. Аналогичный показатель по коммерческим кредитам за последний год имел тенденцию к слабому снижению с 0,96% до 0,79% (в 2006 и 2007 гг. соответственно). Таким образом, в краткосрочной перспективе можно ожидать стабильный уровень просроченной задолженности по кредитам организациям на уровне 1-1,5%.

Рынок кредитования предприятий развивается стабильно высокими темпами. Ожидается рост портфеля кредитов нефинансовому сектору на уровне 50-55% в 2008 году.

Высокие темпы роста ожидаются на рынках факторинга и кредитования лизинговых сделок.

Рынок ипотечного кредитования, который рассматривался как локомотив роста розничного кредитования, под влиянием ипотечного кризиса в США замедлил свой рост.

Темпы роста активности деятельности банков на рынках ценных бумаг существенно снижаются и ослабляют свое значение как локомотива роста банковской системы. В текущем году это во многом связано с продолжающейся волатильностью рынков в результате влияния мирового кризиса.

В секторе инвестиционно-банковских услуг продолжится стратификация, как среди основных игроков, так и среди клиентуры. Структура данного рынка продолжит меняться: будет возрастать концентрация в сегменте крупных игроков, небольшие игроки будут либо вытесняться с рынка, либо искать уникальные ниши. Основной тенденцией станет стандартизация, увеличение ассортимента, рост качества, а также стабилизация тарифов на предлагаемые услуги.

Нарастает конкуренция между банками и в секторе услуг по корпоративному финансированию. Основными тенденциями на этом рынке является расширение клиентуры и усложнение предлагаемых продуктов.

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 банков с государственным участием в лице группы ВТБ и Сбербанка с крупными частными банками, обострение конкуренции с дочерними банками иностранных кредитных организаций, обострение конкуренции с международными рынками капитала;
- рост сделок слияния и поглощения в банковской сфере, рост концентрации банковского сектора.

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.

Сохраняющиеся недостатки правовой и надзорной систем России создают дополнительные риски для банковского сектора. Акционерные структуры банков и компаний по-прежнему недостаточно прозрачны, банковская реформа продвигается медленно из-за сопротивления со стороны влиятельных групп. Высокая концентрация кредитного портфеля и ресурсной базы на отдельных контрагентах остается распространенным явлением.

Тот факт, что значительная часть роста бизнеса российских банков финансируется за счет внешних заимствований, создает, помимо прочего, риски рефинансирования, ликвидности и валютный риск в секторе.

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 и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

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.

Российская банковская система с каждым годом становится все более надежной. Эксперты отмечают все большую готовность политического руководства и регулирующих органов России в необходимый момент обеспечить стабильность банковского сектора, о чем, в частности, свидетельствует эффективное управление ликвидностью в российском банковском секторе со стороны Центрального банка в условиях турбулентности на мировых финансовых рынках с середины 2007г. Улучшению профиля рисков банковского сектора также способствовали некоторые факторы структурного характера, в том числе возросшая диверсификация клиентской базы и направлений бизнеса, устойчивость коммерческих и финансовых результатов банков, общее повышение качества менеджмента.

Другими факторами, благоприятными для банковской системы, являются повышение кредитоспособности российских промышленных компаний, в том числе не занятых в сырьевом секторе, значительный запас ликвидности в экономике (обеспечиваемый высокими доходами от энергоносителей), рост личного потребления и общее повышение благосостояния в стране.

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

Мнения членов органов управления кредитной организации-эмитента относительно представленной информации 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

В соответствии с Уставом органами управления кредитной организации-эмитента являются:

1. Общее собрание акционеров Банка.

Компетенция:

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 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, в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- 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) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и по результатам финансового года;
- 11) 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 убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных

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) определение политики по управлению банковскими рисками, рассмотрение ежегодных отчетов об уровне и состоянии управления банковскими рисками и оценке эффективности управления банковскими рисками;
- 3) определение информационной политики Банка;
- 4) 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 в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
 - 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 финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.
- 5) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 7) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 8) рассмотрение предложений, поступивших от акционеров Банка:
 - о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
 - о выдвижении кандидатур по выборам в соответствующий орган Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров Банка и членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 12) создание комитетов Совета директоров Банка;
- 13) образование исполнительных органов Банка (Президент Банка, Правление Банка) и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) утверждение условий договора с Президентом Банка и членами Правления Банка;
- 15) рассмотрение отчетов Правления Банка о его деятельности и вопросов, связанных с осуществлением контроля за деятельностью Правления Банка и Президента Банка;
- 16) назначение и освобождение от должности Корпоративного секретаря Банка, утверждение условий договора с ним;
- 17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с

ним;

18) принятие решений о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур Президента Банка, его заместителей, членов Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка, Управляющего, заместителя Управляющего, Главного бухгалтера, заместителя Главного бухгалтера филиала Банка;

19) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

20) утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг;

21) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

22) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

23) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

24) организационное обеспечение создания фондов Банка, определение их целевого назначения;

25) использование резервного и иных фондов Банка;

26) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация;

27) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

28) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

29) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

30) одобрение сделок на сумму 10 и более процентов от стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности;

31) одобрение сделок, несущих кредитный риск в случаях, предусмотренных кредитной политикой Банка;

32) одобрение сделок со связанными лицами на сумму, превышающую 3 процента от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки;

33) принятие решений о списании с баланса Банка за счет сформированного резерва нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности и/или безнадежной для взыскания задолженности при условии, что размер списываемой задолженности превышает 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России на день принятия решения;

34) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решений об участии и прекращении участия в которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка);

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

36) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

37) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:

- стратегии развития Банка;
- политики по управлению банковскими рисками;
- информационной политики Банка;
- кредитной политики Банка;
- бюджета Банка на соответствующий финансовый год;
- положений о филиалах и представительствах Банка;

- положений о комитетах Совета директоров Банка;
 - положений о фондах Банка;
 - положения, определяющего правила организации и функционирования системы внутреннего контроля Банка;
 - положения о Департаменте внутреннего аудита и контроля Банка;
 - годовых планов работы Департамента внутреннего аудита и контроля Банка.
- 38) принятие решений о проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 39) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

Компетенция:

К компетенции Правления Банка относятся:

- 1) организация разработки и представление на утверждение Совету директоров Банка следующих внутренних документов Банка:
 - стратегии развития Банка;
 - бюджета Банка на соответствующий финансовый год;
 - политики по управлению банковскими рисками;
 - кредитной политики Банка;
 - информационной политики Банка.
- 2) утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками;
- 3) рассмотрение сообщений о выявленных существенных банковских рисках и информирование о них Совета директоров Банка;
- 4) определение организационной структуры Банка, численности его работников, организационной структуры и численности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- 5) создание комитетов для выработки решений, подготовки материалов по вопросам текущей деятельности Банка, утверждение положений о них;
- 6) одобрение сделок, несущих кредитный риск, в случаях, предусмотренных кредитной политикой Банка, а также принятие решений по иным вопросам, предусмотренным кредитной политикой Банка;
- 7) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, на сумму 15 и более процентов от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей операции или сделки;
- 8) принятие решений о списании с баланса Банка за счет сформированного резерва нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности и/или безнадежной для взыскания задолженности при условии, что размер списываемой задолженности не превышает 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России на день принятия решения;
- 9) организация разработки и принятие решений о внедрении новых видов банковских услуг;
- 10) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам Банка;
- 11) принятие решений о публикации годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 12) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- 13) принятие решений об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной;
- 14) принятие решений об уничтожении документов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 15) принятие решений о введении платы за предоставление третьим лицам копий учредительных документов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 16) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию

Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Президента Банка;

17) предоставление на рассмотрение Совету директоров Банка отчетов о деятельности Правления Банка;

18) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом или вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Президента Банка.

4. Президент Банка - единоличный исполнительный орган.

Компетенция:

К компетенции Президента Банка относятся следующие вопросы:

1) представление интересов Банка на территории Российской Федерации и за ее пределами во всех органах государственных власти и управления, органах местного самоуправления, в финансовых, административных, судебных, правоохранительных и иных органах, в отношениях с физическими лицами и юридическими лицами независимо от форм собственности;

2) распоряжение имуществом Банка, совершение сделок от имени Банка;

3) издание приказов, распоряжений и дача в рамках своей компетенции указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

4) выдача от имени Банка доверенностей, в том числе, с правом передоверия;

5) осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;

6) принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;

7) принятие решений по вопросам, предусмотренным кредитной политикой Банка;

8) принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

9) утверждение тарифов и ставок комиссионного вознаграждения за совершение банковских и иных операций и сделок;

10) принятие решений о размере процента (купона) по облигациям Банка или порядке его определения;

11) утверждение процентных ставок привлечения денежных средств во вклады (депозиты), по собственным векселям Банка, сберегательным и депозитным сертификатам Банка;

12) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

13) утверждение филиалам Банка предельных объемов (лимитов) банковских операций;

14) утверждение штатного расписания Банка, включая штатное расписание филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка;

15) утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка и других внутренних документов Банка, регулирующих трудовые отношения, обеспечение их соблюдения работниками Банка;

16) прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, предоставление отпусков, заключение с работниками Банка трудовых договоров, применение к работникам Банка дисциплинарных взысканий и мер поощрения;

17) утверждение должностных инструкций руководителей подразделений Банка, включая обособленные (филиалы, представительства) и внутренние структурные подразделения Банка;

18) назначение и освобождение от должности Директора Департамента внутреннего аудита и контроля по согласованию с Советом директоров Банка;

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

20) созыв заседаний Правления Банка, председательствование на них; распределение обязанностей между членами Правления Банка;

21) принятие решений о создании комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;

22) представление Общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

23) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Президента Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

24) осуществление иных полномочий, не отнесенных Уставом Банка 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 в случае его наличия.

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

Общим собранием акционеров Банка приняты решения об утверждении Положения об Общем собрании акционеров ОАО «Промсвязьбанк», Положения о Совете директоров ОАО «Промсвязьбанк», Положения о Правлении ОАО «Промсвязьбанк», Положения о Президенте ОАО «Промсвязьбанк», Положения о Ревизионной комиссии ОАО «Промсвязьбанк» (Протокол годового Общего собрания акционеров № 16 от 23.06.2008 г.)

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», утвержденный Приказом Президента Банка от 26.03.2007 г. № 48/4.

Текст действующей редакции Устава Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» с Изменениями № 1, внесенными в Устав Банка и согласованными 25.01.2008 г. с Московским ГТУ Банка России; с Изменениями № 2, внесенными в Устав Банка и согласованными 14.02.2008 г. с Московским ГТУ Банка России; с Изменениями № 3, внесенными в Устав Банка и согласованными 30.05.2008 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 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). Московский технический университет связи и информатики

Дата окончания: 19.12.2002 г.

Присуждена ученая степень кандидата технических наук 19.12.2002 г.

3). 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: MBA (Магистр Делового Администрирования)

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

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2004	ООО “ТехноСерв АС”	Председатель Консультативного Совета
04.05.2007	ЗАО “Управляющая компания “Первая полоса”	член Совета директоров
13.06.2007	ЗАО “Синтерра”	Председатель Совета директоров
18.06.2007	Открытое акционерное общество “Карачаровский механический завод”	Председатель 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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Консультант Правления Аппарата Правления
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Председатель Совета директоров
27.12.2007	ЗАО “Промсвязьнедвижимость”	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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
23.12.1996	29.09.2006	ООО «Техносерв А/С»	Председатель Консультативног о Совета
18.04.2002	29.09.2006	ЗАО "ТЕХНОСЕРВЪ А/С"	Председатель Консультативног о Совета
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
06.06.2007	12.06.2007	ЗАО «Синтерра»	член Совета директоров
01.06.2007	17.06.2007	Открытое акционерное общество «Карачаровский механический завод»	член Совета директоров
02.08.2006	28.06.2007	ОАО «ПО «Пресса-1»	Председатель Совета директоров
21.04.2005	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Консультант Правления Аппарата Правления
20.09.2006	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Председатель Совета директоров
19.06.2007	26.12.2007	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
06.12.2006	26.02.2008	ООО «ПСЛизинг»	член Совета директоров
29.05.2007	26.02.2008	ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ»	член Совета директоров
20.09.2006	17.03.2008	ЗАО «АиФ»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет

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:

Забелин Владислав Владимирович

Год рождения: 1975 г.

Сведения об образовании: Образование высшее.

Оконченные учебные заведения:

1) Московский Государственный Институт Международных Отношений (Университет) МИД России

Дата окончания: 1997 год

Специальность: юриспруденция

Квалификация: юрист-международник

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

С	организация	должность
1	2	3
15.01.2007	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Вице-Президент
19.12.2007	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
17.03.2007	ЗАО «АиФ»	член Совета директоров
23.06.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	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
01.11.2000	15.12.2006	Представительство компании с ограниченной ответственностью «Флеминг Фэмили энд Партнерс (Раша) Лимитед»	Заместитель Главы Представительства, глава подразделения консультационных услуг и прямых инвестиций

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:	нет
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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Президент-единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	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
20.02.1998	26.05.2006	АСБ «Бастيون»	член Совета директоров
16.07.2001	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Президент-единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
26.06.2003	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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 Геннадиевич

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: МВА (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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров
26.02.2008	Общество с ограниченной ответственностью «ПСЛизинг»	член Совета директоров
26.02.2008	ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ»	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
27.06.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:	нет
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 (наличия 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 The Graduate School of Business

Дата окончания: 17.03.2006 г.

Квалификация: MBA (Магистр Делового Администрирования)

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

С	организация	должность
1	2	3
01.06.2006	ООО «ТехноСерв А/С»	Первый заместитель Председателя Консультативного Совета
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	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
30.11.2006	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров
02.04.2007	31.12.2007	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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 Стэнфордского Университета, США

Дата окончания: 13.06.2004 г.

Квалификация: МВА (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
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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров
10.12.2007	ЗАО «МУЛЬТИРЕГИОН»	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
27.06.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров
27.06.2007	14.11.2007	Открытое акционерное общество “Волжский абразивный завод”	член Совета директоров
06.12.2006	26.02.2008	Общество с ограниченной ответственностью “ПСЛизинг”	член Совета директоров
29.05.2007	26.02.2008	ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ»	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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 -			нет

эмитента:	
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 (наличия 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

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Щебетов Сергей Дмитриевич

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании: Образование высшее.

Оконченные учебные заведения:

1) Новосибирский Государственный Университет

Дата окончания: 1991 год

Специальность: Квантовая оптика

Квалификация: Физик

2) Бизнес-школа Стэнфордского Университета (США)

Дата окончания: 1994 год

Квалификация: MBA (Магистр делового администрирования)

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

С	организация	должность
1	2	3
30.11.2007	Трайфекта Кэпитал Партнерс	Управляющий партнер
23.06.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	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
30.07.2001	02.04.2005	АФК «Система»	Руководитель департамента корпоративного развития
03.04.2005	22.01.2006	ЗАО «Система Телеком»	Первый заместитель Генерального директора
23.01.2006	08.06.2007	ЗАО «Система Телеком»	Генеральный директор
18.06.2002	16.04.2005	ОАО «Концерн «РТИ Системы»	член Совета директоров
26.05.2002	10.06.2003	ЗАО «Ландшафт»	член Совета директоров
03.06.2002	20.06.2003	ЗАО «Кунцево-Инвест»	член Совета директоров
17.06.2002	20.06.2003	ОАО ФПК «Кедр-М»	член Совета директоров
20.06.2002	19.06.2003	«УПК «Недра»	член Совета директоров
22.03.2002	14.05.2003	ОАО «Севернонефтегаз»	член Совета директоров

07.06.2003	25.06.2005	ОАО ВАО «Интурист»	член Совета директоров
23.06.2003	23.06.2004	ОАО «Комнедра»	член Совета директоров
29.03.2003	15.05.2006	ОАО «Система Масс-медиа»	член Совета директоров
20.06.2003	31.05.2004	АКБ «МБРР» (ОАО)	член Совета директоров
26.06.2003	20.07.2004	ЗАО «МТХ»	член Совета директоров
25.06.2004	17.06.2005	ОАО «Мосдачтрест»	член Совета директоров
21.06.2004	24.06.2005	ЗАО «Олимпийская Система»	член Совета директоров
25.05.2004	24.06.2005	ОАО «Камов-Холдинг»	член Совета директоров
18.06.2005	17.06.2006	ОАО МГТС	член Совета директоров
30.06.2005	30.06.2006	ЗАО «КОМСТАР»	член Совета директоров
30.06.2006	27.06.2007	ОАО «КОМСТАР-ОТС»	Председатель Совета директоров
27.06.2007	04.09.2007	ОАО «КОМСТАР-ОТС»	член Совета директоров
28.06.2005	29.06.2006	ЗАО «Скай Линк»	член Совета директоров
29.06.2006	30.06.2007	ЗАО «Скай Линк»	Председатель Совета директоров
30.06.2005	29.06.2006	ОАО «Система-Галс»	член Совета директоров
30.06.2006	26.06.2007	ЗАО «Система Телеком»	член Совета директоров
23.06.2006	29.06.2007	ОАО «МТС»	Председатель Совета директоров
20.06.2006	29.06.2007	ОАО «МТТ»	член Совета директоров
29.06.2006	30.06.2007	ЗАО «Скай Линк»	Председатель Совета директоров
30.06.2006	30.06.2007	ОАО АФК «Система»	член Правления
05.04.2007	28.08.2007	ОАО «Связьинвест»	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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 (наличия 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
--	------------

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Тамджид Басуниа

Год рождения: 1945 г.

Сведения об образовании: Образование высшее.

Оконченные учебные заведения:

Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса

Дата окончания: 1969 год

Квалификация: Дипломированный бухгалтер

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

С	организация	должность
1	2	3
20.06.2006	«Спайс Фэктори»	Председатель
27.08.2006	«Войс Коннекшнс»	Председатель
30.06.2006	«СТС Медиа, Инк.»	член Совета директоров
23.06.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	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
01.03.1982	21.12.2005	ПрайсвотерхаусКуперс	Партнер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет

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 (наличия 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

9. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Пол Остлинг

Год рождения: 1948 г.

Сведения об образовании: Образование высшее.

Оконченные учебные заведения:

Фордхемский Университет

Дата окончания: 1973

Специализация: юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2007	ОАО «Кунгур – нефтегазовое оборудование и сервисы»	Генеральный директор
01.07.2007	«Кунгур Холдинг Компани»	член совета директоров
29.06.2007	ОАО «МТС»	член совета директоров
01.06.2004	Юнайтед Сервис Организейшн	Председатель комитета по аудиту
01.10.2006	Бизнес-совет по международному взаимопониманию	Председатель
01.07.2007	«Кул НРГ»	Заместитель председателя совета директоров
23.06.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	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
30.03.1994	09.10.2003	«Эрнст энд Янг»	Главный управляющий партнер
10.10.2003	29.06.2007	«Эрнст энд Янг»	Главный исполнительный

			директор
28.05.2003	20.08.2007	Трансатлантический бизнес-диалог	член совета директоров
22.11.2003	05.09.2007	Украинский консультативный совет по иностранным инвестициям	Сопредседатель
30.06.2004	10.07.2006	Бизнес-совет по международному взаимопониманию	Председатель финансового комитета
05.09.1994	29.06.2004	Бизнес-совет по международному взаимопониманию	Член совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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 (наличия 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:

Волченко Александра Юрьевна

Год рождения: 1976 г.

Сведения об образовании: Образование высшее.

Оконченные учебные заведения:

1) Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия

Дата окончания: 27.03.1997 г.

Квалификация: инженер-экономист

Специальность: экономическая информатика и АСУ

2) Уральская академия государственной службы

Дата окончания: 04.02.2004 г.

Квалификация: юрист

Специальность: юриспруденция

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
03.12.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент – руководитель блока “финансы и риски”

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.11.2001	20.04.2003	ОАО «Уральский транспортный банк»	Ведущий экономист-руководитель группы по управлению банковскими рисками финансово-аналитического отдела
21.04.2003	19.03.2004	ОАО «Уральский транспортный банк»	Начальник отдела по управлению банковскими рисками и ликвидностью
01.04.2004	30.06.2004	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель начальника отдела по взаимодействию с международными финансовыми институтами Управления по связям с международными организациями
01.07.2004	17.05.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник отдела по взаимодействию с международными финансовыми институтами Управления по связям с международными организациями
18.05.2005	09.01.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель начальника Управления по связям с международными

			организациями Департамента международного бизнеса
10.01.2006	19.02.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник Управления по связям с международными организациями Департамента международного бизнеса
20.02.2006	05.06.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник Управления по связям с инвесторами
06.06.2006	08.08.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Финансового департамента
09.08.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент – директор финансового департамента
21.08.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
18.10.2007	02.12.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент – директор финансового департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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 (наличия 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. 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

2). Аспирантура Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 17.02.2000 г.

Присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Первый Вице-президент
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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

09.08.2005	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
25.01.2006	09.08.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Старший Вице-президент-директор Департамента международного бизнеса
10.08.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Первый Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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:

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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Старший Вице-президент-директор Департамента развития филиальной сети
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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
01.11.2005	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Старший Вице-президент-директор Департамента развития филиальной сети
16.11.2005	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет

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:

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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Президент-единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	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
20.02.1998	26.05.2006	АСБ "Бастион"	член Совета директоров
16.07.2001	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Президент-единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
26.06.2003	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет

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

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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Главный бухгалтер-директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
------------	---------------------	----------------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.07.2001	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Главный бухгалтер-директор департамента бухгалтерского учета, отчетности и расчетов
16.07.2001	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления

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

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Неверкевич Наталья Владимировна

Год рождения: 1974 г.

Сведения об образовании: Образование высшее.

Оконченные учебные заведения:

1). Белорусский государственный экономический университет

Дата окончания: 27.06.1995 г.

Квалификация: экономист-менеджер

Специальность: международные экономические отношения (диплом с отличием)

2). Центр информационных технологий в экономике РА им. Плеханова г. Москва
«Финансовый риск менеджер»

Дата окончания: 19.07.2000 г.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Директор Департамента внутреннего аудита и контроля
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления

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)	Заместитель Председателя Правления
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

05.02.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Департамента внутреннего аудита и контроля
15.10.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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	

7. 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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	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
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
16.07.2001	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
16.12.2004	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Первый Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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
---	------------

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Федоткин Алексей Валентинович

Год рождения: 1976 г.

Сведения об образовании: Образование высшее.

Оконченные учебные заведения:

1). Хабаровская государственная академия экономики и права

Дата окончания: 18.05.1998 г.

Квалификация: экономист

Специальность: мировая экономика

2). Государственный университет – Высшая школа экономики по программе «Эффективное управление компанией»

Дата окончания: 01.03.2006 г.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент – руководитель корпоративного блока
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
26.08.2002	04.05.2003	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Ведущий экономист отдела проектного финансирования Управления международного финансирования Департамента международного бизнеса
05.05.2003	31.03.2004	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Главный экономист отдела проектного финансирования Управления международного финансирования Департамента международного бизнеса
01.04.2004	28.02.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник отдела проектного

			финансирования Управления международного финансирования Департамента международного бизнеса
01.03.2005	09.01.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник Управления международного финансирования Департамента международного бизнеса
10.01.2006	07.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель директора Департамента – Начальник Управления международного финансирования
08.10.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент – руководитель корпоративного блока
15.10.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Президент-единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	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
20.02.1998	26.05.2006	АСБ "Бастион"	член Совета директоров
16.07.2001	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Президент-единоличный исполнительный орган, Председатель Правления
26.06.2003	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:	нет
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 завершённый финансовый год (2007 год) членам Совета директоров Банка начислено вознаграждение в размере 30 030 000 руб. (порядок и размер определен на заседании Совета Директоров Банка от 17.05.2007г, Протокол № 23 от 17.05.2007г.). Начислена заработная плата за 2007 год в размере 31 273 872,45 и премия в размере 127 121 000,00 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 завершённый финансовый 2007 год членам Правления выплачено вознаграждение в размере 9 005 000 руб., выплачена заработная плата за 2007 г. в размере 102 633 285,49 руб., премия в размере 321 818 000 руб.

В текущем финансовом году членам Правления выплачено вознаграждение в размере 236 929 535,45 руб., в том числе заработная плата в размере 58 502 535,45 руб., премии в размере 168 977 000 руб., единовременные выплаты в размере 9 450 000 руб. Оплата труда членов Правления осуществляется по занимаемым должностям 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 правовых актов Российской Федерации, 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 Банка, Правление Банка и Президент Банка; Ревизионная комиссия Банка; Главный бухгалтер Банка и его заместители; управляющие филиалами Банка и их заместители; главные бухгалтеры филиалов и их заместители; Департамент внутреннего аудита и контроля; Служба контроля деятельности на финансовых рынках; Служба финансового мониторинга; иные структурные подразделения Банка и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Надзор и контроль за деятельностью Банка также осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

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.

Департамент внутреннего аудита и контроля.

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.

Структура:

1. Управление аудита:
 - 1) Отдел комплаенс контроля;
 - 2) Отдел аудита.
2. Управление контроля обособленных подразделений:
 - 1) Отдел контроля обособленных подразделений Московского региона;
 - 2) Отдел контроля обособленных подразделений региональной филиальной сети.
3. Управление компьютерного аудита.

Срок работы службы внутреннего аудита – с 1995 г.
Информация о ключевых сотрудниках приведена в п.6.5.

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.

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 саморегулируемых организаций;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок;
- Оценка бизнес-процессов Банка и разработка рекомендаций по их оптимизации;
- 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 подотчетен Совету директоров Банка.

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

Международная аудиторская компания Закрытое акционерное общество “КПМГ” в процессе аудита Банка запрашивает и изучает материалы проверок, произведенных Департаментом внутреннего аудита и контроля, по возникающим вопросам руководством Департамента внутреннего аудита и контроля даются соответствующие разъяснения.

Служба контроля деятельности на финансовых рынках.

Контроль за соответствием 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 осуществляется Службой

контроля деятельности на финансовых рынках.

Структура:

1. Управление контроля инвестиционной деятельности:
 - 1) Отдел контроля собственных операций на финансовых рынках;
 - 2) Отдел текущего контроля операций и нестандартных сделок на финансовых рынках.
2. Управление контроля деятельности по оказанию услуг на рынке ценных бумаг:
 - 1) Отдел контроля деятельности по управлению активами и коллективных инвестиций;
 - 2) Отдел контроля клиентских операций на рынке ценных бумаг.

Служба контроля деятельности на финансовых рынках осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, Положением о Службе контроля деятельности на финансовых рынках и иными внутренними документами Банка по вопросам контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Служба контроля деятельности на финансовых рынках создана в 2008 году.
Информация о ключевых сотрудниках Службы приведена в п.6.5.

Основными функциями Службы контроля деятельности на финансовых рынках являются:

- Контроль достоверности и соблюдения сроков представления отчетности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, и ее соответствия законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- Контроль за соблюдением порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг для профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- Контроль за соответствием материалов Банка, содержащих рекламу в области профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации;
- Контроль за соблюдением ограничений на проводимые Банком операции, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, предписаниями федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Банка;
- Контроль за соблюдением мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Контроль за соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, а также мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Контроль за соблюдением требований, предъявляемых к ведению учетных регистров и отражению операций с ценными бумагами в системах внутреннего и депозитарного учета Банка;
- Контроль за соответствием договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- Рассмотрение поступающих обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Контроль за исполнением предписаний федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также соблюдением требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в случае приостановления действия лицензий Банка на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
- Консультирование работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Осуществление иных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации о

рынке ценных бумаг и внутренними документами Банка.

Подотчетность Службы контроля деятельности на финансовых рынках:

Служба контроля деятельности на финансовых рынках действует под контролем и подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Руководитель службы – контролер Службы контроля деятельности на финансовых рынках подчинен непосредственно Президенту Банка и в своей деятельности независим от других структурных подразделений Банка.

Руководитель службы – контролер Службы контроля деятельности на финансовых рынках соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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», утвержденный Приказом Президента Банка от 26.03.2007 г. № 48/4.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

www.psbank.ru

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

Состав 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
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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	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
06.01.2004	16.03.2007	Общество с ограниченной ответственностью «ЛВБ»	Генеральный директор
27.06.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Ревизионной комиссии
27.06.2007	14.11.2007	Открытое акционерное общество “Волжский абразивный завод”	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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 Совета Фонда
11.01.2006	Закрытое акционерное общество «ПромСвязьКапитал»	Вице-президент-Директор Финансового департамента
01.06.2007	Открытое акционерное общество «Карачаровский механический завод»	член Совета директоров
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	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	член Совета директоров

		факты»	
27.06.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Ревизионной комиссии
30.03.2007	19.12.2007	Закрытое акционерное общество «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
20.09.2006	10.03.2008	Закрытое акционерное общество «Порт-Альянс»	член Совета директоров
15.05.2007	10.03.2008	Открытое акционерное общество «Авиаспецмонтаж»	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Заместитель директора Финансового департамента- Начальник управления финансово-экономического анализа
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	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
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

28.11.2006	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель директора Финансового департамента- Начальник управления финансово- экономического анализа
27.06.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Ревизионной комиссии

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

Департамент внутреннего аудита и 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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Директор Департамента внутреннего аудита и контроля
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления

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

05.02.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Департамента внутреннего аудита и контроля
15.10.2007	17.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:			нет
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 (наличия 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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	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
05.02.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Заместитель Директора Департамента внутреннего аудита и контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет

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

Служба контроля деятельности на финансовых рынках

1).

ФИО	Браташова Елена Александровна
Год рождения	1968
Сведения об образовании	Образование высшее Оконченное учебное заведение: Всероссийский заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 25.06.1998 г. Квалификация: экономист

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

С	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
15.04.2002	08.01.2004	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Ведущий экономист Отдела комплаенс- контроля Управления внутреннего контроля
09.01.2004	11.04.2004	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Ведущий экономист Отдела контроля операций на финансовых рынках Управления внутреннего контроля
12.04.2004	07.06.2004	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Заместитель начальника Отдела контроля операций на финансовых рынках Управления внутреннего контроля
08.06.2004	05.02.2007	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Руководитель Службы контроля операций на рынке ценных бумаг Управления внутреннего контроля
07.02.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник отдела - контролер Отдела контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг Департамента внутреннего аудита и контроля
18.10.2007	13.01.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Начальник отдела - контролер Отдела контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг Департамента внутреннего аудита и контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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:	нет
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 завершённый финансовый год (за 2007 г.) вознаграждение членам Ревизионной комиссии не выплачивалось. Выплачена заработная плата в размере 2 024 038,07 руб. и премия в размере 306 500,00 руб.

В текущем финансовом году членам Ревизионной комиссии выплачена заработная плата в размере 1 116 176,54 руб. и премия в размере 500 000,00 руб.

2). За последний завершённый финансовый год (за 2007 г.) сотрудникам Департамента внутреннего аудита и контроля выплачена заработная плата в размере 17 772 043,00 руб. и премия в размере 4 056 379,81 руб.

В текущем финансовом году сотрудникам Департамента внутреннего аудита и контроля выплачена заработная плата в размере 12 505 934,52 руб. и премия в размере 3 500 000,00 руб., сотрудникам Службы контроля деятельности на финансовых рынках выплачена заработная плата в размере 3 001 404,65 руб. Оплата труда сотрудников 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	01.07.2008 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	8 206
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	68
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	2 920 775
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	2 225
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	2 923 000

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 Ежеквартального 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 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 утверждения проспекта ценных бумаг.	2
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	3
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	1

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	Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» (Promsvyaz Capital B.V.)	
Сокращенное наименование	Промсвязь Капитал Б.В. (Promsvyaz Capital B.V.)	
Фамилия, имя, отчество	Акционер-нерезидент является юридическим лицом	
ИНН	не предусмотрено	
Место нахождения	Принс Бернхардплайн 200, 1097JB, Амстердам, Нидерланды (Prins Bernhardplein 200, 1097JB, Amsterdam, the Netherlands)	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	84,6801 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	84,6801 %	

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

Полное фирменное наименование	Компания с ограниченной ответственностью «Питерс Интернейшнл Инвестмент Н.В.» (Peters International Investment N.V.)
-------------------------------	---

Сокращенное наименование	Питерс Интернейшнл Инвестмент Н.В. (Peters International Investment N.V.)	
Фамилия, имя, отчество	Участник-нерезидент является юридическим лицом	
ИНН	не предусмотрено	
Место нахождения	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	Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ (Commerzbank Auslandsbanken Holding AG)	
Сокращенное наименование	КАХ АГ (CAH AG)	
Фамилия, имя, отчество	Акционер-нерезидент является юридическим лицом	
ИНН	не предусмотрено	
Место нахождения	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		15,3199 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		15,3199 %

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

Полное фирменное наименование	Коммерцбанк Актиенгезельшафт (Commerzbank Aktiengesellschaft)	
Сокращенное наименование	Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG)	
Фамилия, имя, отчество	Участник-нерезидент является юридическим лицом	
ИНН	не предусмотрено	
Место нахождения	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%

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью
Сокращенное наименование	ООО «Дойче Банк»
Место нахождения	Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Щепкина, д. 4
Контактный телефон и факс	(495) 797-51-02, (495) 797-50-78; (495) 797-50-39
Адрес электронной почты	www.deutsche-bank.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	177-05616-00100 от 04 сентября 2001 г., без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Количество обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации-эмитента на имя номинального держателя.	86 725 штук

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	нет
Место нахождения	нет

<p>Фамилия, имя, отчество 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.</p>	<p>нет</p>
---	------------

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.

Уставом Банка ограничения не устанавливались.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. 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, филиалам иностранных банков 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.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

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 окончания отчетного квартала, или за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний квартал 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
04.01.03	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
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"	1. ООО "Связьторгсервис" 2. ООО "Электротехсвязь" 3. ООО "Техносвязьинформ" 4. ООО "Торгово-финансовая компания "Контраст" 5. ООО "Региональный центр связи" 6. ООО "ПНЕВМО-СЕРВИС"	12,8598 11,8806 11,8176 11,2965 11,0107 10,5989	12,8598 11,8806 11,8176 11,2965 11,0107 10,5989
		7. ООО "ЦТК "КОНТРАСТ-	10,4434	10,4434

	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 "Трансвязьсервис"	5. ООО "Трансвязьсервис"	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 "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 "Трансвязьсервис"	5. ООО "Трансвязьсервис"	20,0000	20,0000
27.09.06	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 "Трансвязьсервис"	5. ООО "Трансвязьсервис"	20,0000	20,0000
14.05.07	1. Общество с ограниченной ответственностью "Техносвязьинформ"	1. ООО "Техносвязьинформ"	15,1873	15,1873
	2. Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-финансовая компания "Контраст"	2. ООО "Торгово-финансовая компания "Контраст"	14,3280	14,3280
	3. Общество с ограниченной ответственностью "Звездочка"	3. ООО "Звездочка"	14,8601	14,8601
	4. Общество с ограниченной ответственностью "Двадцать второй век"	4. ООО "Двадцать второй век"	15,0652	15,0652
	5. Общество с ограниченной ответственностью "Трансвязьсервис"	5. ООО "Трансвязьсервис"	14,8601	14,8601
	6. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.»	6. Промсвязь Капитал Б.В.	10,3793	10,3793
	7. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	7. КАХ АГ	15,3200	15,3200
31.05.07	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.»	1. Промсвязь Капитал Б.В.	84,6800	84,6800
	2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	2. КАХ АГ	15,3200	15,3200
05.06.07	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.»	1. Промсвязь Капитал Б.В.	84,6800	84,6800
	2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	2. КАХ АГ	15,3200	15,3200
07.03.08	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.»	1. Промсвязь Капитал Б.В.	84,6799	84,6799
	2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	2. КАХ АГ	15,3201	15,3201
23.05.08	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.»	1. Промсвязь Капитал Б.В.	84,6801	84,6801
	2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	2. КАХ АГ	15,3199	15,3199
30.05.08	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.»	1. Промсвязь Капитал Б.В.	84,6801	84,6801
	2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	2. КАХ АГ	15,3199	15,3199

После 30.05.2008 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 имела заинтересованность

В отчетном квартале сделок, в совершении которых имела заинтересованность, нет.

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. 2008 г., нет.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Показатель	2 квартал 2008 г.
Общая сумма дебиторской задолженности	6 804 365
в том числе просроченная дебиторская задолженность	0

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2008 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	54 703	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	х
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	1 229 933	4 234 779
в том числе просроченная	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	х
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 085	0
в том числе просроченная	0	х
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	1 364	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	154 117	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0

в том числе просроченная	0	x
Расчеты с работниками по оплате труда	384	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 744	0
в том числе просроченная	0	x
Налог на добавленную стоимость уплаченный	63 499	0
в том числе просроченная	0	x
Прочая дебиторская задолженность	887 900	171 857
в том числе просроченная	0	x
Итого	2 397 729	4 406 636
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 01.07.2008 г.:

1).

Полное фирменное наименование	EUROTECH TRADERS LIMITED
Сокращенное фирменное наименование	EUROTECH TRADERS LTD
Место нахождения	4 th Floor, Lawford House, Albert Olace, London N3 1QA, United Kingdom
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	843 679
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	Nichefinder (S`PORE) Pte Limited
Сокращенное фирменное наименование	Nichefinder (S`PORE) Pte Ltd
Место нахождения	10 Jalan Besar, Sim Lim Tower # 10-10 Singapore 208787
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 181 153

Является / не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом
---	----------------------------------

II. 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 заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения ежеквартального отчета, была представлена в составе ежеквартального отчета за 1 квартал 2008 года.

б) неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «Промсвязьбанк» за 2007 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 заверченный отчетный квартал

а) бухгалтерский баланс Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1,11,12,13) по состоянию на 01.07.2008 г. и Отчет о прибылях и убытках Банка по форме 0409102, установленной Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У по состоянию на 01.07.2008 г. представлены соответственно в виде Приложения № 3 и Приложения № 4 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 заверченный финансовый год

Состав консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации-эмитента:

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная 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 ОАО «Промсвязьбанк» за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на русском языке представлена в виде Приложения № 2 в п.8.10. «Иные сведения».

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

На основании требований законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете в кредитной организации-эмитенте была принята учетная политика на 2008 год, которая утверждена приказом Президента Банка № 222/64 от 29.12.2007 г.

В течение второго квартала 2008 года изменения в принятую Учетную политику на 2008 г. не вносились.

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

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.2008 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	9 956 991

Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	514 391
---	---------

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

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

Произошли следующие существенные изменения в составе недвижимого имущества в период с 01.01.2008 г. до 01.07.2008 г.:

- 1). Поставлено на учет здание балансовой стоимостью 570 744 289,34 руб. (г.Москва, ул.Стромынка, д.18, стр.27).
- 2). Продано нежилое помещение балансовой стоимостью 10 490 624,17 руб. (г. Каменск-Шахтинский ул. Пивоварова,51).
- 3). Продано нежилое помещение балансовой стоимостью 2 471 629,92 руб. (с.Самарское пер.Базарный,89А).
- 4). Поставлено на учет нежилое помещение балансовой стоимостью 67 950 000,00 руб. (ул.Удмуртская).
- 5). Поставлено на учет нежилое помещение балансовой стоимостью 160 286 208,98 руб. (г.Челябинск ул. Тимирязева д.30).
- 6). Поставлено на учет здание балансовой стоимостью 89 742 639,10 руб. (г.Липецк, ул. Терешковой,стр.16 «А»).
- 7). Поставлен на учет земельный участок балансовой стоимостью 272 360,90 руб.(г.Липецк,ул. Терешковой,стр.16 «А»).
- 8). Поставлено на учет нежилое помещение балансовой стоимостью 415 778 320,89 руб. (г.Москва, Кутузовский проспект, д.30).
- 9). Поставлено на счет капитальных затрат нежилое помещение балансовой стоимостью 52 413 178,22 руб. (г.Екатеринбург, ул. Н.Никонова) – не введено в эксплуатацию, т.к. не закончены строительно-ремонтные работы.
- 10). Поставлено на счет капитальных затрат нежилое помещение балансовой стоимостью 7 011 045,37 руб. (г. Новокузнецк, ул. Тореза, д.56) – не введено в эксплуатацию, т.к. находится на реконструкции.

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

В течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, кредитная организация-эмитент не участвовала в судебных процессах, результаты которых могут существенно отразиться на ее финансово-хозяйственной деятельности.

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, руб.

7 744 500 000 (Семь миллиардов семьсот сорок четыре миллиона пятьсот тысяч) рублей.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	7 744 500
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 Банка не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

За пределами Российской Федерации акции Банка не обращаются.

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

За пределами Российской Федерации акции Банка 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

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 завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также на дату окончания отчетного квартала

(тыс. руб.)

на 01.01.2004		на 01.01.2005		на 01.01.2006		на 01.01.2007		на 01.01.2008		на 01.07.2008	
1 204 750		1 804 750		3 804 750		5 120 750		6 400 750		7 744 500	
Дата отчетно-го 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 уставн ый капитал , тыс. руб.			
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%							
1	2	3	4	5	6	7	8				
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				
28.11.2007	6 400 750	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	25.06.2007 Протокол №13	6 400 750				
19.05.2008	7 744 500	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	09.04.2008 Протокол №15	7 744 500				

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

На 01.07.2008 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года	Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года

	тыс. руб.	в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (БС 10701)	5% от УК	287 014	4.48	100 211	-	387 225	5.00
Нераспределенная прибыль (б/с 10801)*	-	4 751 132	74.23	3 088 785	-	7 839 917	101.23

* Согласно Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П фонды отдельно не учитываются (кроме резервного).

Направления использования средств фондов.

В отчетном квартале средства фондов не использовались.

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 Банка могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров) на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка и проводится 1 раз в год, но не ранее, чем через 2 месяца и не позднее, чем через 6 месяцев после окончания финансового года Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

Вопросы созыва, проведения и оформления результатов Общего собрания акционеров Банка, а также иные вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общих собраний акционеров Банка, не отраженные в Уставе Банка, регулируются Положением об Общем собрании акционеров ОАО «Промсвязьбанк», утвержденным годовым Общим собранием акционеров Банка 23.06.2008 г.

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания:

Для участия в Общем собрании акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, содержит сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, в том числе повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, должно быть сделано не позднее, чем за 30 дней.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом или вручено им или их уполномоченным представителям под роспись.

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

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее, чем 10 процентов

голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка. В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве указанного собрания Советом директоров должно быть принято решение о созыве собрания либо об отказе в его созыве. Такое собрание (в случае удовлетворения требования Советом директоров) должно быть проведено в течение 40 дней с момента предоставления требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента предоставления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Порядок определения даты проведения собрания акционеров кредитной организации-эмитента:

Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка и проводится 1 раз в год, но не ранее, чем через 2 месяца и не позднее, чем через 6 месяцев после окончания финансового года Банка.

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 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

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

В соответствии со ст. 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» к информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать 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 Банка, 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.

Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка указываются: место и время проведения Общего собрания акционеров Банка; общее количество голосов, которыми обладают акционеры – владельцы голосующих акций Банка; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в Общем собрании акционеров Банка; председатель и секретарь Общего собрания акционеров Банка, повестка дня Общего собрания акционеров Банка.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием акционеров Банка.

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, 600007, г.Владимир, ул.16 лет Октября, 48А	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	Для неакционерного общества не приводится	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

2).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие "Витязь"	
Сокращенное наименование	ООО ЧОП "Витязь"	
Место нахождения	Российская Федерация, 180007, г.Псков, ул.Петровская, д.53	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,90%	

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	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 такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	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 такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	

5).

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 такого акционерного общества		для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

6).

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 такого акционерного общества		для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

7).

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 такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

8).

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 такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

9).

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 такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
---	----

10).

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 такого акционерного общества	для неакционерного общества не приводится	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	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 заверченный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией-эмитентом за 5 последних заверченных 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 утверждения проспекта ценных бумаг.

На 01.07.2008 г. Банк имеет следующие международные рейтинги, присвоенные ему агентством Fitch Ratings 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) – Positive (Позитивный);
- Individual (Индивидуальный) на уровне - "D";
- Support (Рейтинг поддержки) на уровне - "4".

1.2. История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних заверченных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

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».

24 сентября 2007 г. агентство Fitch Ratings изменило прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Позитивный».

В июне 2008 г. агентство Fitch Ratings Fitch повысило рейтинг поддержки банка с уровня «5» до «4» и уровень поддержки долгосрочного рейтинга дефолта эмитента с «нет уровня поддержки» до «B».

1.3. Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги.

Агентство Fitch Raitings Ltd. Предоставляет Банку услуги по присвоению международного рейтинга Fitch с 2001 года по настоящее время.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Raitings Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Eldon House, 2 Eldon Street London EC2M 7UA United Kingdom

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 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 комитетом агентства (в форме телефонной конференции с участием представителей из различных территориальных офисов) на базе рейтингового отчета, предварительно сформированного основным аналитиком “ФИТЧ” по Банку.

Сразу после принятия решения агентство сообщает руководству Банка присвоенный рейтинг и дает его обоснование. Затем “ФИТЧ” раскрывает рейтинг всем заинтересованным инвесторам через пресс-релизы, рассылаемые в ведущие финансовые издания мира, и через собственные публикации.

1.5. Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

2.1. Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

На 01.07.2008 г. Банк имеет следующие международные рейтинги, присвоенные ему агентством Moody's Investors Service:

- Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте "Ba2".;
- Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте "Not Prime (NP)";
- Рейтинг финансовой устойчивости (Bank Financial Strength) - "D";
- Прогноз (Outlook) – Стабильный (Stable).

2.2. История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

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 декабря 2005 г. агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте с «B1» до «Ba3», рейтинг финансовой устойчивости с "E+" до "D-"; прогноз по всем рейтингам стабильный.

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 финансовой устойчивости со «Стабильного» на «Позитивный». Это явилось результатом внедрения новых рейтинговых методологий в части «анализа вероятности совместного дефолта» (Joint-Default

Analysis) и рейтингов финансовой устойчивости банков (Bank Financial Strength Ratings). Агентство также раскрыло инвестиционному сообществу долгосрочный рейтинг банковских депозитов в местной валюте (long-term global local currency rating) на уровне «Ba3» (ранее бывший для внутреннего пользования), что являлось техническим моментом, отражавшим принятие агентством Moody's новых методологий присвоения рейтингов.

19 мая 2008 г. агентство Moody's Investors Service повысило рейтинг финансовой устойчивости Банка с «D-» до «D», а долгосрочные рейтинги банковских депозитов в местной и иностранной валютах – с «Ba3» до «Ba2». Одновременно с повышением рейтингов, прогноз по ним изменен с «Позитивного» на «Стабильный», что является стандартным действием при достижении нового уровня рейтингов и выражает мнение рейтингового агентства о том, что новые рейтинги Банка в течение некоторого времени останутся без изменений.

2.3. Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги.

Агентство Moody's Investors Service предоставляет Банку услуги по присвоению международного рейтинга с 07 июня 2004 г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Minster Court, Mincing Lane, London EC3R 7XB, United Kingdom

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 финансовой отчетности 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 банка, отражающего мнение агентства о внутренней устойчивости банка без учета возможной поддержки извне в случае возникновения кризисных ситуаций; оценивается по пятибалльной шкале (от А до Е и также знаки "+" или "-" - для обозначения относительных положений внутри каждой буквенной категории);
- 2) долгосрочного глобального рейтинга банковских депозитов в местной валюте (отражает мнение рейтингового агентства относительно способности выполнения эмитентом своих долгосрочных обязательств без учета трансфертного риска), многоступенчатая буквенная шкала: Ааа, Аа, А, Ваа, Ва, В, Саа, Са, С и числовые индексы 1, 2, 3 для обозначения относительных положений внутри каждой буквенной категории;
- 3) долгосрочного рейтинга банковских депозитов в иностранной валюте (отражает мнение рейтингового агентства относительно способности выполнения эмитентом своих долгосрочных обязательств с учетом трансфертного риска, связанного с возможным объявлением гос.органами страны эмитента моратория на осуществление внешних платежей в иностранной валюте), многоступенчатая буквенная шкала: Ааа, Аа, А, Ваа, Ва, В, Саа, Са, С и числовые индексы 1, 2, 3 для обозначения относительных положений внутри каждой буквенной категории;

- 4) краткосрочного рейтинга банковских депозитов в местной 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.

2.5. Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

3.1. Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Банк имеет следующие рейтинги, присвоенные ему агентством Standard & Poor's:

- Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «BB-»;
- Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «B»;
- Прогноз (Outlook) – Стабильный (Stable).

3.2. История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Рейтинги впервые присвоены Банку 13.07.2004 г. Значения кредитных рейтингов находились на следующих уровнях:

- долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «B-»;
- краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «C».

24 марта 2005 г. Банку был изменен прогноз по рейтингу со стабильного на позитивный.

12 сентября 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.

31 августа 2006 г. Standard & Poor's Ratings Services поместило кредитные рейтинги Банка - 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).

27 июня 2008 г. агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента с «B+» до уровня «BB-», подтвердив одновременно краткосрочный кредитный рейтинг

контрагента на уровне «B». Одновременно с повышением рейтинга, прогноз был изменен с «Позитивного» на «Стабильный», что является стандартным действием при достижении нового уровня рейтинга и выражает мнение рейтингового агентства о том, что новый рейтинг Банка в течение некоторого времени останется без изменений.

3.3. Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги.

Агентство Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc. предоставляет Банку услуги по присвоению международного рейтинга с 13 июля 2004 г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.
Сокращенное наименование	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 and Poor's основана на кредитном анализе банка, включающем широкий спектр количественных и не количественных 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 and 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.

3.5. Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

Иные сведения о кредитных рейтингах, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению:

В 1 квартале 2008 года присвоены рейтинги еврооблигациям -LPN, выпущенных объемом 100 млн. долларов США и сроком погашения до 2018 года:

Standard & Poor's -"B-"; Moody's -"B1"; Fitch Ratings Ltd. -"B-". 13.05.2008 г. рейтинг облигаций был пересмотрен в сторону повышения до Ba3 (прогноз стабильный).

Во 2 квартале 2008 г. предстоящему выпуску несубординированных необеспеченных еврооблигаций Банка в рамках программы среднесрочных долговых обязательств с кредитным условием присвоены следующие международные рейтинги: Standard & Poor's -“BB-”; Moody’s -“Ba2”; Fitch Ratings Ltd. -“B+”.

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 19.07.2007 28.04.2008	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	154 890

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	221 205

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
10103251В	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10103251В	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объём прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.</p> <p>Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя; 2) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров; 3) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций; 4) продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им акции в любое время без какого-либо согласования с другими акционерами и органами управления Банка; 5) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации; 6) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации; 7) продать акции Банку в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций; 8) акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

	Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, Уставом Банка не предусмотрено.
--	--

Иные сведения об акциях

Иные сведения об акциях не предоставляются.

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	20103251В
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	дополнительные выпуски отсутствуют
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	20203251В
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	дополнительные выпуски отсутствуют
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	40103251В
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	дополнительные выпуски отсутствуют
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

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	40203251В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15.06.2004 г.
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	600 000
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"	600 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.11.2007 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 обращаются

Общее количество, шт.	9 500 000
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)	9 500 000

По каждому выпуску:

1).

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, 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	дополнительные выпуски отсутствуют
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	дополнительные выпуски отсутствуют

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 дополнительного выпуска, шт.	дополнительные выпуски отсутствуют
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"	дополнительные выпуски отсутствуют
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>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).</p> <p>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.</p> <p>Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>

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:

$K(j) = C_j * 1000 * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

$K(j)$ – величина купонного дохода по j-му купону (руб.),

C_j - 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.

2).

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40403251В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16.04.2008 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительные выпуски отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	на дату утверждения настоящего Проспекта отчет об итогах выпуска облигаций не зарегистрирован
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	дополнительные выпуски отсутствуют
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	на дату утверждения настоящего Проспекта отчет об итогах выпуска облигаций не зарегистрирован
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
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.	дополнительные выпуски отсутствуют

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.	5 000 000
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"	дополнительные выпуски отсутствуют
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владельцы Облигаций имеют право на получение от Эмитента при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, а также право на получение процента от номинальной стоимости Облигаций (купонного дохода).</p> <p>Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Открытая лизинговая компания» (Поручитель), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.</p> <p>Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>

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. Владельцам Облигаций не предоставляется возможность выбора формы их погашения.

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 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

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 список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня 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 Перечень 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, 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 непредоставления 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 Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень 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 подлежащей 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 Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения 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 Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне 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:

$K(j) = C_j * 1000 * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

$K(j)$ – величина купонного дохода по j-му купону (руб.),

C_j - 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 подлежащей 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 Эмитента определяется решением уполномоченного органа управления 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 Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Доход по не размещенным Облигациям не начисляется.

Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, дом 10, строение 22.

Вид предоставленного обеспечения: поручительство.

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)

Выпусков, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), нет.

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

Кредитная организация-эмитент разместила облигации с обеспечением - облигации документарные процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя серии 06 с индивидуальным государственным регистрационным номером 40403251В от 16.04.2008 г.

Лицо, предоставившее обеспечение:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Открытая лизинговая компания»
Сокращенное наименование	ООО «Открытая лизинговая компания»
Место нахождения	109052, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр.22.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация-эмитент разместила облигации с обеспечением - облигации документарные процентные неконвертируемые с обеспечением на предъявителя серии 06 с индивидуальным государственным регистрационным номером 40403251В от 16.04.2008 г.

Способ предоставленного обеспечения: поручительство.

Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом.

Информация не указывается.

Сведения о страховании предмета залога.

Информация не указывается.

Порядок обращения взыскания на предмет залога

Информация не указывается.

Иные условия залога

Информация не указывается.

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 5 000 000 (Пяти миллионам) штук Облигаций, определяемый в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Обеспечение предоставляется Поручителем в отношении всех выпускаемых Эмитентом документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

В случае установления факта неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, отвечать за исполнение обязательств Эмитента, если владельцами Облигаций будут предъявлены Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

- Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций, а если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью (при ее наличии);

- в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН (при наличии), место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, реквизиты его банковского счета, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- ИНН банка держателя Облигаций;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

- Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Поручителю не позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

- к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО. В случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

- Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати)

рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Поручителю позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность.

В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований по банковской гарантии.

Информация не указывается.

Иные существенные условия банковской гарантии.

Информация не указывается.

Сведения о гаранте:

Информация не указывается.

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств.

Информация не указывается.

Иные условия предоставления гарантии.

Информация не указывается.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям 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.

Полное фирменное наименование регистратора	Закрытое акционерное общество «РДЦ ПАРИТЕТ»
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО «РДЦ ПАРИТЕТ»
Место нахождения регистратора	Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический проезд, д. 4, стр. 6
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00294
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	16 января 2004 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

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 40303251В и документарные процентные неконвертируемые облигации с обеспечением на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением с индивидуальным государственным регистрационным номером 40403251В.

Депозитарий кредитной организации – эмитента, осуществляющий централизованное хранение Облигаций:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное фирменное наименование 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 утверждения Ежеквартального отчета по ценным бумагам:

- 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.

Указанные нормативные акты применяются в действующих редакциях.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	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%)	-	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	15%

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.

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;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 Налогового Кодекса;
- 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

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов и не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов. За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не

	начислялись и не выплачивались.
Форма выплаты	<p>Юридическим лицам дивиденды перечисляются Банком по безналичному расчету с корреспондентского счета Банка (оформляются платежные поручения) на их расчетные счета; физическим лицам, по их письменным заявлениям, дивиденды могут выплачиваться наличными деньгами в кассах Банка с оформлением расходных ордеров или перечисляться с корреспондентского счета Банка на их текущие счета с оформлением платежных поручений. Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов и не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.</p> <p>За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.</p>
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	<p>Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, 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.</p> <p>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.</p> <p>В случае выплаты дивидендов акционерам Банка наличными деньгами выплата осуществляется Банком по месту его нахождения:</p> <p>Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22.</p> <p>Выплата дивидендов акционерам Банка по безналичному расчету производится путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета Банка на расчетные (текущие) счета акционеров.</p> <p>За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.</p>
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	<p>Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.</p>

	<p>Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов и не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.</p> <p>За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.</p>
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	<p>За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.</p>
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	<p>За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.</p>

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
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	дисконтные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	20103251В
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	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: 23.07.2001 г.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Облигации данного выпуска погашались на 180-й день с даты начала размещения.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Владельцы облигаций не имели права на предъявление облигаций к досрочному погашению.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям	Доход по облигациям выплачен за весь период обращения облигаций в дату погашения: 180-й день с

выпуска	даты начала размещения облигаций (23.07.2001 г.)
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
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	40103251В
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 <u>Четвертый купон – 29 240</u>

	Итого: 129 960
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Даты окончания купонных периодов (182, 364, 546, 730 дни с даты начала размещения облигаций)
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Датой начала первого купонного периода являлся первый день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Первым днем очередного купонного периода считался день, следующий за днем – датой окончания предыдущего купонного периода.</p> <p>Датой окончания каждого купонного периода являлась дата выплаты соответствующего купона.</p> <p>Датой окончания последнего купонного периода являлась дата погашения Облигаций.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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").</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>В дату купонной выплаты по облигациям (дату погашения облигаций) эмитент перечислял необходимые денежные средства на счета держателей облигаций в пользу</p>

	<p>владельцев облигаций.</p> <p>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.</p>
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.	<p>Первый купон – 35 900</p> <p>Второй купон – 35 900</p> <p>Третий купон – 28 920</p> <p><u>Четвертый купон – 29 240</u></p> <p>Итого: 129 960</p>
Причины невыплаты таких доходов	<p>Невыплат нет.</p> <p>Доходы выплачены в полном объеме.</p>
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	40203251В
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 Шестой 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 <u>Шестой купон – 24 534</u> Итого: 163 350
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Даты окончания купонных периодов (182-й, 364-й, 546-й, 728-й, 910-й и 1092-й день со дня начала размещения облигаций)
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням.</p> <p>Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой выплаты первого купонного периода являлся 182-й день со дня начала размещения облигаций.</p> <p>Датой выплаты второго купонного периода являлся 364-й день со дня начала размещения облигаций.</p> <p>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 подлежащей 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.</p> <p>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.</p> <p>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").</p> <p>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.</p> <p>Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживали полноту и актуальность реквизитов</p>

	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Облигация имела 6 (Шесть) купонных периодов.</p> <p>Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням.</p> <p>Выплата купонного дохода производилась в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой выплаты первого купонного периода являлся 182-й день со дня начала размещения облигаций.</p> <p>Датой выплаты второго купонного периода являлся 364-й день со дня начала размещения облигаций.</p> <p>Датами окончания следующих купонных периодов соответственно являлись 546-й, 728-й, 910-й и 1092-й день со дня начала размещения облигаций.</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	<p>Первый купон – 29 916</p> <p>Второй купон – 29 916</p> <p>Третий купон – 29 916</p> <p>Четвертый купон – 24 534</p> <p>Пятый купон – 24 534</p> <p><u>Шестой купон – 24 534</u></p> <p>Итого: 163 350</p>
Причины невыплаты таких доходов	<p>Невыплат нет.</p> <p>Доходы выплачены в полном объеме.</p>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения не предоставляются

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<p>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, размещаемые путем открытой подписки</p>

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40303251B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	02.05.2007 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	13.06.2007 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	4 500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 500 000
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 – 39,84 Второй купон – 39,84
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купон –179 280 <u>Второй купон –179 280</u> Итого: 358 560
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Даты окончания купонных периодов (182-й, 364-й, 546-й, 728-й, 910-й, 1092-й, 1274-й, 1456-й, 1638-й, 1820-й день со дня начала размещения облигаций)
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням.</p> <p>Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой выплаты первого купонного периода являлся 182-й день со дня начала размещения облигаций.</p> <p>Датой выплаты второго купонного периода является 364-й день со дня начала размещения облигаций.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонных периодов выпадает на нерабочий день - независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата доходов производится в пользу владельцев облигаций. Владелец облигаций, если он не является депонентом Депозитария, мог, но не обязан, уполномочить держателя облигаций - депонента Депозитария получить суммы от выплат доходов по облигациям.</p> <p>Выплата дохода по облигациям производится в пользу владельцев облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего шестому рабочему дню до даты</p>

	<p>выплаты дохода по облигациям.</p> <p>Не позднее 3 рабочих дней до даты выплаты доходов по облигациям Депозитарий по запросу эмитента предоставляет 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.</p> <p>Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарии. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится 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.</p> <p>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.</p> <p>В случае, если одно лицо 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.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Облигация имеет 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням.</p> <p>Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой выплаты первого купонного периода являлся 182-й день со дня начала размещения облигаций.</p> <p>Датой выплаты второго купонного периода является 364-й день со дня начала размещения облигаций.</p> <p>Датами окончания следующих купонных периодов будут соответственно являться 546-й, 728-й, 910-й, 1092-й, 1274-й, 1456-й, 1638-й, 1820-й день со дня начала размещения облигаций.</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	<p>Первый купон –179 280</p> <p><u>Второй купон –179 280</u></p> <p>Итого: 358 560</p>
Причины невыплаты таких доходов	<p>Невыплат нет.</p> <p>Доходы выплачены в полном объеме.</p> <p>Срок выплаты доходов по третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому купонным периодам еще не наступил.</p>
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 № 3 и Приложения № 4.

К п. 7.3. б) сведения представлены в виде Приложения № 2.

ОАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК”

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

Содержание

Аудиторское заключение	3
Неконсолидированный баланс	4
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	6
Неконсолидированный отчет о движении собственных средств	7

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1	ВВЕДЕНИЕ	4
2	ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
3	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	4
4	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	4
5	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ	4
6	СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	4
7	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД	4
8	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “ОБРАТНОГО РЕПО”	4
9	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	4
10	ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	4
11	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	4
12	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	4
13	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД	4
14	СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ	4
15	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО”	4
16	ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	4
17	СОБСТВЕННЫЕ ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	4
18	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	4
19	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4
20	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ	4
21	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	4
22	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	4
23	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	4
24	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	4
25	ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД	4
26	РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	4
27	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	4
28	РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	4
29	АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ	4

30	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	4
31	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	4
32	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	4
33	ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	4
34	ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА	4
35	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4
36	ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ	4
37	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	4
38	СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ	4
39	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	4
40	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	4

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

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров
ОАО "Промсвязьбанк"

Закключение по неконсолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ОАО "Промсвязьбанк" (далее – "Банк"), состоящей из неконсолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2007 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 Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 2007 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"
4 апреля 2008 года

	Примечания	2007	2006
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	38 088 339	26 484 968
Обязательные резервы в центральных банках	5	3 319 898	3 875 933
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	1 518 651	2 308 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	24 604 792	24 051 887
-не обремененные залогом		22 432 721	24 051 887
-обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		2 172 071	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	8	3 362 081	1 013 103
Кредиты клиентам	9	209 660 337	117 798 718
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10	354 735	175 853
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		240 055	605 493
Прочие активы	11	625 828	455 642
Основные средства	12	11 222 078	3 677 800
ВСЕГО АКТИВОВ		292 996 794	180 448 199
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	156 148	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	50 667 904	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	15	2 155 083	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	16	141 063 747	85 530 419
Собственные выпущенные ценные бумаги	17	45 038 656	24 199 952
Прочие привлеченные средства	18	24 299 108	14 652 798
Прочие обязательства	19	824 149	580 659
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		29 062	20 230
Обязательства по отложенному налогу	20	1 164 951	872 346
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		265 398 808	162 260 854
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	21	7 468 794	6 188 794
Эмиссионный доход		7 613 445	4 797 445
Резерв по переоценке основных средств		2 357 758	830 002
Добавочный капитал		30 496	52 402
Нераспределенная прибыль		10 127 493	6 318 702
ВСЕГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		27 597 986	18 187 345
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		292 996 794	180 448 199

Забалансовые и условные обязательства
 Утверждено Правлением 4 апреля 2008 года.

33-35

Левковский А.А.
 Президент

Волченко А.Ю.
 Вице-президент –
 руководитель блока
 “Финансы и риски”

	Примечания	2007	2006
Процентные доходы		23 719 978	13 585 152
Процентные расходы		(11 529 701)	(6 635 795)
Чистый процентный доход	22	12 190 277	6 949 357
Комиссионные доходы	23	2 974 953	1 907 000
Комиссионные расходы	24	(586 020)	(372 506)
Чистый комиссионный доход		2 388 933	1 534 494
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25	500	716 934
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	(57 650)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		831 456	323 446
Прочие доходы		238 238	121 433
Операционные доходы		15 649 404	9 588 014
Резерв под обесценение	26	(2 572 723)	(909 826)
Общехозяйственные и административные расходы	27	(7 965 396)	(5 367 039)
		(10 538 119)	(6 276 865)
Прибыль до налогообложения		5 111 285	3 311 149
Расход по налогу на прибыль	28	(1 302 494)	(861 881)
Прибыль за год		3 808 791	2 449 268

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2007	2006
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		26 723 661	15 757 740
Проценты и комиссии уплаченные		(11 530 371)	(6 421 370)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		178 741	287 416
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой		513 643	(556 938)
Прочие доходы полученные		226 509	121 433
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(7 304 701)	(5 013 854)
		8 807 482	4 174 427
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в центральных банках		560 813	(1 657 708)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца		751 378	(278 454)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(547 731)	(6 027 509)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		(2 342 566)	1 406 330
Кредиты клиентам		(98 435 959)	(57 265 901)
Прочие активы		(158 068)	52 858
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		15 200 474	17 266 804
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		2 121 008	32 352
Текущие счета и депозиты клиентов		56 340 312	33 538 716
Собственные векселя и депозитные сертификаты		12 743 870	4 947 029
Прочие обязательства		73 959	49 359
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения		(4 885 028)	(3 761 697)
Налоги уплаченные		(1 116 393)	(1 462 369)
Использование денежных средств в операционной деятельности		(6 001 421)	(5 224 066)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(315 702)	(210)
Чистые приобретения основных средств		(5 799 951)	(1 511 396)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(6 115 653)	(1 511 606)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых обязательств с кредитным условием и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		9 046 350	3 342 437
Поступления прочих привлеченных средств		10 997 645	10 054 884
Поступления от выпуска акций		4 096 000	2 510 400
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		24 139 995	15 907 721
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		12 022 921	9 172 049
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(419 550)	(716 260)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		26 484 968	18 029 179
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	38 088 339	26 484 968

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	4 872 794	1 902 245	-	830 002	3 869 434	11 474 475
Прибыль за 2006 год	-	-	-	-	2 449 268	2 449 268
Всего доходов	-	-	-	-	2 449 268	2 449 268
Выпуск акций	1 316 000	2 895 200	-	-	-	4 211 200
Приобретение доли миноритариев в дочерних компаниях	-	-	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
Прибыль за 2007 год	-	-	-	-	3 808 791	3 808 791
Переоценка основных средств	-	-	-	2 010 205	-	2 010 205
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств (Примечание 20)	-	-	-	(482 449)	-	(482 449)
Всего доходов	-	-	-	1 527 756	3 808 791	5 336 547
Выпуск акций (Примечание 21)	1 280 000	2 816 000	-	-	-	4 096 000
Увеличение стоимости опционных соглашений (Примечание 3)	-	-	(21 906)	-	-	(21 906)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	7 468 794	7 613 445	30 496	2 357 758	10 127 493	27 597 986

Неконсолидированный отчет о движении собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Введение

Основные виды деятельности

ОАО «Промсвязьбанк» (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью и впоследствии, в июле 2001 года, преобразован в закрытое акционерное общество, и затем, в сентябре 2007 года, в открытое 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 28 сентября 1997 года Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с физическими лицами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Банк имеет 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. Указанная деятельность включает в себя предоставление корпоративных и розничных банковских услуг. Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование корпоративных заемщиков и клиентов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»), осуществление операций факторинга и расчетно-кассового обслуживания. В число корпоративных банковских услуг также входит торговое и проектное финансирование. Розничные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и предоставление услуг по банковским картам, осуществление операций с иностранной валютой и расчетно-кассового обслуживания физических лиц.

Банк также предлагает инвестиционные банковские услуги, в том числе услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки «РЕПО» и проведение операций купли продажи бумаг, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и банкнотных операций.

Информация о филиальной сети Банка указана в таблице ниже.

	2007	2006
Филиалы	43	38
Универсальные дополнительные офисы	103	90
Розничные дополнительные офисы	104	57
Представительства	5	2

Общее количество офисов

255

187

По состоянию на 31 декабря 2007 года функционировало 42 филиала Банка (2006 год: 37 филиалов), расположенных на территории Российской Федерации, и филиал, расположенный в г. Лимассол (Кипр). Представительства Банка расположены на территории Российской Федерации, Китая, Индии, Украины и Киргизстана.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2007 года

	Доля участия, %/ Количество голосов, %
“Промсвязь Капитал Б. В.”*	84,68%
Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	15,32%
	100,00%

* - Питерс Интернэшнл Н. В. (Нидерланды) является владельцем “Промсвязь Капитал Б. В.” (Нидерланды). Владельцами Питерс Интернэшнл Н. В. являются г-н Ананьев Д.Н. и г-н Ананьев А.Н., доля каждого из которых составляет 50%.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономике Российской Федерации присущи определенные черты развивающегося рынка, такие как существование валюты, на практике не являющейся конвертируемой в большинстве иностранных государств, относительно высокая инфляция и быстрый экономический рост. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Принципы составления неконсолидированной 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 2007 года, была выпущена Банком 4 апреля 2008 года. Для того, чтобы получить полную информацию о финансовом положении и результатах деятельности Банка и его дочерних компаний (далее - «Группа») в целом, данная неконсолидированная отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной отчетностью Группы. Консолидированная финансовая отчетность Группы находится в Банке по адресу: Российская Федерация, 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 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 2007 года и заканчивающийся 31 декабря 2007 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

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. 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 для Банка, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. 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. Суждения, оказывающие значительное

влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность, приводятся в следующих Примечаниях:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Примечание 9;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий - Примечание 12.

Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Данные положения последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года у Банка имелись инвестиции в следующие дочерние компании:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	% по состоянию на 31 декабря 2007 года	% по состоянию на 31 декабря 2006 года
ООО “УК Промсвязь”	Российская Федерация	Финансовые услуги	100%	100%
“Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед”	Кипр	Финансовые услуги	100%	100%
ООО “Ассоциация Лизинговых Компаний”	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ООО “Открывая лизинговая компания”	Российская Федерация	Лизинг	100%	99,9%

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%-ой доли 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. 4 сентября 2007 года Банк пересмотрел условия опционов на покупку и изменил сумму, подлежащую оплате, со 115 000 тыс. рублей на 136 906 тыс. рублей. В результате добавочный капитал Банка уменьшился на сумму 21 906 тыс. рублей. 10 декабря 2007 года Банк исполнил опционы на покупку и приобрел 100%-ую долю в ООО “УК Промсвязь” за сумму 136 906 тыс. рублей.

“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 одновременно реализовал свои инвестиции в ОАО “Промсвязьинвест” и приобрел у связанных сторон опционы на покупку 100% акций в “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”.

ООО “Открытая лизинговая компания” было учреждено Банком в июле 2006 года. Банк контролирует 100%-ую долю в ООО “Открытая лизинговая компания”.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2007 года валютные курсы, использованные для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 24,5462 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2006 года: 26,3311 рублей) и 35,9332 рублей за 1 евро (31 декабря 2006 года: 34,6965 рубля).

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 средства и их эквиваленты

Банк рассматривает кассу и счета типа “Нostro” в ЦБ РФ, а также счета типа “Нostro” и депозиты в других банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты 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 или обязательства, которые:

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не переклассифицируются после первоначального признания.

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные 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.

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

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 отвечает критериям 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 с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств в неконсолидированном отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи неконсолидированного отчета о прибылях и убытках. Процент по долговым ценным бумагам, имеющимся 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 переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохранные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

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 перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в 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.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и наличные сделки на иностранную валюту и драгоценные металлы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном 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 неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Арендованные активы

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

Переоценка

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

Амортизация

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

Здания	50 лет
Офисная мебель	7 лет
Офисное оборудование	6 лет
Транспортные средства	5 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	5 лет
Компьютеры	4 года
Прочие	5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

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. Срок полезного использования компьютерного программного обеспечения составляет 4 года.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в 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.

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в 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 безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

В случае выкупа 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 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 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. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой 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, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

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

Сравнительные данные

Представление данных по балансовым статьям, относящимся к денежным средствам и их эквивалентам, а также отдельных балансовых статей и связанных с ними расходов, относящихся к программам финансирования МСБ и розничного бизнеса, было изменено по состоянию на 31 декабря 2007 года и за 2007 год по сравнению с данными по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006 год с целью лучшего отражения сущности операций в неконсолидированной финансовой отчетности. Представление отдельных статей неконсолидированного отчета о прибылях и убытках, относящихся к агентским вознаграждениям, было также изменено в 2007 году с целью лучшего отражения сущности операций в неконсолидированной финансовой отчетности. Сравнительные данные были переклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности в текущем году. Влияние указанных изменений на представление данных неконсолидированной финансовой отчетности раскрывается в нижеследующей таблице:

	2007	2006
Выделение денежных средств и их эквивалентов из балансовых статей “Касса и драгоценные металлы”, “Счета и депозиты в центральных банках”, “Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах” в отдельную балансовую статью “Денежные средства и их эквиваленты”		
Денежные средства и их эквиваленты	38 088 339	26 484 968
Счета и депозиты в центральных банках	(11 805 823)	(10 957 242)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(18 219 013)	(10 105 665)
Касса и драгоценные металлы	(8 063 503)	(5 422 061)
Переклассификация балансовых остатков, относящихся к программам финансирования МСБ и розничного бизнеса, из балансовых статей “Счета и депозиты банков и других финансовых институтов” и “Текущие счета и депозиты клиентов” в балансовую статью “Прочие привлеченные средства”		
Прочие привлеченные средства	1 776 369	1 721 974
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 285 114)	(1 195 097)
Текущие счета и депозиты клиентов	(491 255)	(526 877)
Переклассификация процентных расходов, относящихся к программам финансирования МСБ и розничного бизнеса, из статей “Процентные расходы по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов” и “Процентные расходы по текущим счетам и депозитам клиентов” в статью “Процентные расходы по прочим привлеченным средствам”		
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам	147 478	69 817
Процентные расходы по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(102 908)	(45 991)
Процентные расходы по текущим счетам и депозитам клиентов	(44 570)	(23 826)
Переклассификация агентских доходов из статьи “Прочие доходы” в статью “Комиссионные доходы”		
Комиссии за агентские услуги	72 244	37 710
Прочие доходы	(72 244)	(37 710)

Изменения учетной политики

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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 регионах 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 представляться 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”.

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

Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Касса	8 063 503	5 422 061
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	6 804 844	10 957
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	5 000 979	242
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		-
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	9 683 915	5 375 217
С кредитным рейтингом от A- до A+	5 355 106	1 198 298
С кредитным рейтингом BBB	1 278 740	1 844 314
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	16	2 659
С кредитным рейтингом B+ и ниже	914 598	613 362
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	986 638	1 071 815
Всего денежных средств и их эквивалентов	38 088 339	26 484 968

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Обязательные резервы в центральных банках

	2007	2006
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 807 928	3 538 665
Обязательные резервы в Центральном банке Кипра	511 970	337 268
Всего обязательных резервов в центральных банках	3 319 898	3 875 933

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок обязательных резервов в центральных банках представлены в Примечаниях 30 и 38.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2007	2006
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	104 878
С кредитным рейтингом от A- до A+	61 665	946
С кредитным рейтингом BBV	1 241	1 198
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	515 215	542 724
С кредитным рейтингом B+ и ниже	220 286	803 650
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	720 244	855 406
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	1 518 651	2 308 802

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года остатки по счетам и депозитам в банках, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках, могут быть представлены следующим образом.

	2007	2006
Банк 1	515 215	542 724
Банк 2	251 206	-
Банк 3	200 000	-
Банк 4	-	691 086
Банк 5	-	414 628
	966 421	1 648 438

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

	2007	2006
<i>Не обремененные залогом</i>		
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
<i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	12 846 183	8 139 127
Корпоративные облигации, обращающиеся на бирже	4 824 923	4 030 963
Векселя	3 584 492	8 244 479
Российские муниципальные и региональные облигации	628 651	1 263 453
Корпоративные еврооблигации	239 191	445 263
Еврооблигации Российской Федерации	-	1 052 062
Еврооблигации иностранных государств	-	842 408
<i>Инвестиции в долевыe инструменты</i>		
Корпоративные акции, обращающиеся на бирже	19	149
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	309 262	33 983
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	22 432 721	24 051 887
<i>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</i>		
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Векселя	2 172 071	-
Всего финансовых активов, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	2 172 071	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 604 792	24 051 887

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ варьируются с апреля 2008 года по ноябрь 2021 года (2006 год: с июня 2007 года по февраль 2036 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 5,80% до 10,00% годовых (2006 год: от 6,00% до 10,00% годовых) и доходность к погашению – от 5,70% до 8,31% годовых (2006 год: от 5,59% до 8,25% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июня 2008 года по май 2015 года (2006 год: с марта 2007 года по май 2015 года), ставки купонного дохода варьируются от 7,10% до 14,50% годовых (2006 год: от 7,50% до 13,55% годовых) и доходность к погашению от 6,72% до 14,68% годовых (2006 год: от 6,82% до 13,45% годовых).

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и долларах США и выпущенные российскими банками и компаниями. Векселя имеют сроки погашения с января 2008 года по март 2010 года (2006 год: с января 2007 года по июль 2009 года). Доходность к погашению по векселям варьировалась от 7,57% до 14,54% годовых (2006 год: от 7,30% до 9,00% годовых).

Российские муниципальные и региональные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти и выраженные в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2008 года по ноябрь 2013 года (2006 год: с апреля 2007 года по июнь 2015 года). Доходность к погашению по данным облигациям варьируется от 6,78% до 9,00% годовых (2006 год: от 5,82% до 8,91% годовых) и ставки купонного дохода варьируются от 8,00% до 13,50% годовых (2006 год: от 7,00% до 14,00% годовых).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и евро и выпущенные преимущественно крупными российскими и иностранными компаниями и банками. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2009 года по ноябрь 2010 года (2006 год: с июля 2007 года по октябрь 2009 года), а также ставки купонного дохода от 8,75% до 10,00% годовых (2006 год: от 7,79% до 10,75% годовых).

Следующая таблица представляет рейтинговый анализ долговых ценных бумаг, основанный на долгосрочном рейтинге эмитента по международной шкале “Standard and Poor’s”. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг.

	2007	2006
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	13 978 873	13 417 816
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 289 345	2 246 926
С кредитным рейтингом от B- до B+	3 636 486	3 742 421
С кредитным рейтингом B- и ниже	-	719 893
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	5 390 807	3 890 699
Всего долговых ценных бумаг	24 295 511	24 017 755

Долевые инструменты представляют собой обыкновенные акции, выпущенные преимущественно крупными российскими компаниями.

Информация о производных финансовых инструментах Банка представлена в Примечании 32.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

Банк 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 2007 года и 31 декабря 2006 года дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” представлена ниже.

	2007	2006
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
С кредитным рейтингом В+ и ниже	206 475	29 090
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	45 451	336 031
Всего дебиторской задолженности банков и других финансовых институтов	251 926	365 121
Дебиторская задолженность клиентов		
С кредитным рейтингом В+ и ниже	90 042	-
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	3 020 113	647 982
Всего дебиторской задолженности клиентов	3 110 155	647 982
Всего дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	1 013 103

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” представлены в Примечаниях 30 и 38.

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами.

	Справедливая стоимость 2007	Справедливая стоимость 2006
Векселя, выпущенные российскими банками	3 396 575	946 410
Векселя, выпущенные российскими компаниями	-	54 885
Российские корпоративные акции	-	41 708
	3 396 575	1 043 003

Кредиты клиентам

	2007	2006
Коммерческие кредиты		
Кредиты корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	116 989 701	77 356 028
Кредиты корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	41 910 286	22 728 824
Факторинг	18 506 699	8 468 218
Кредиты предприятиям МСБ	8 133 116	-
Всего коммерческих кредитов	185 539 802	108 553 070
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	15 932 978	5 927 009
Кредиты на покупку автомобилей	9 901 905	3 852 694
Ипотечные кредиты	1 576 360	394 946
Экспресс-кредиты	713 177	315 005
Кредиты VIP клиентам	671 941	1 220 287
Кредитные карты	459 366	28 106
Всего кредитов физическим лицам	29 255 727	11 738 047
Кредиты клиентам, до вычета резерва под обесценение	214 795 529	120 291 117
Резерв под обесценение	(5 135 192)	(2 492 399)
Кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	209 660 337	117 798 718

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

	2007	2006
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 492 399	1 651 951
Чистое создание резерва в течение года (Примечание 26)	2 685 458	840 448
Списания	(42 665)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	5 135 192	2 492 399

По состоянию на 31 декабря 2007 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение, составили 23 249 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 833 тыс. рублей).

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	115 850 759	(1 826 062)	114 024 697	1,58%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	519 248	(85 651)	433 597	16,50%
- Просроченные на срок менее 30 дней	363 995	(357 894)	6 101	98,32%
- Просроченные на срок 30-89 дней	40 010	(40 010)	-	100,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	135 772	(134 807)	965	99,29%
- Просроченные на срок 180-360 дней	46 900	(23 436)	23 464	49,97%
- Просроченные на срок более 360 дней	33 017	(33 017)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	1 138 942	(674 815)	464 127	59,25%
Всего кредитов корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	116 989 701	(2 500 877)	114 488 824	2,14%
Кредиты корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	41 633 187	(533 289)	41 099 898	1,28%
Обесцененные кредиты:				
- Реструктуризированные, но непросроченные	245 189	(245 189)	-	100,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	31 910	(31 910)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	277 099	(277 099)	-	100,00%
Всего кредитов корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	41 910 286	(810 388)	41 099 898	1,93%
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	18 426 889	(231 604)	18 195 285	1,26%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	31 047	(31 047)	-	100,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	11 791	(11 791)	-	100,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	16 466	(16 466)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	20 506	(20 506)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	79 810	(79 810)	-	100,00%
Всего задолженности по факторингу	18 506 699	(311 414)	18 195 285	1,68%
Кредиты предприятиям МСБ				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 105 391	(118 658)	7 986 733	1,46%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	27 725	(27 725)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	27 725	(27 725)	-	100,00%
Всего кредитов предприятиям МСБ	8 133 116	(146 383)	7 986 733	1,80%
Всего коммерческих кредитов	185 539 802	(3 769 062)	181 770 740	2,03%

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	76 979 050	(1 419 605)	75 559 445	1.84%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	176 008	(106 232)	69 776	60.36%
- Просроченные на срок менее 30 дней	67 665	(41 273)	26 392	61.00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	108 156	(85 336)	22 820	78.90%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 000	(3 000)	-	100.00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	4 151	(4 151)	-	100.00%
- Просроченные на срок более 360 дней	17 998	(17 998)	-	100.00%
Всего обесцененных кредитов	376 978	(257 990)	118 988	68.44%
Всего кредитов корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	77 356 028	(1 677 595)	75 678 433	2.17%
Кредиты корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	22 657 272	(287 652)	22 369 620	1.27%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	71 552	(71 552)	-	100.00%
Всего обесцененных кредитов	71 552	(71 552)	-	100.00%
Всего кредитов корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	22 728 824	(359 204)	22 369 620	1.58%
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 421 477	(149 666)	8 271 811	1.78%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	13 075	(13 075)	-	100.00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 193	(1 193)	-	100.00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 057	(1 057)	-	100.00%
- Просроченные на срок более 360 дней	31 416	(31 416)	-	100.00%
Всего обесцененных кредитов	46 741	(46 741)	-	100.00%
Всего задолженности по факторингу	8 468 218	(196 407)	8 271 811	2.32%
Всего коммерческих кредитов	108 553 070	(2 233 206)	106 319 864	2.06%

Качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство Банка использует уровень понесенных фактических убытков от 1,26% до 1,58% по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 1 817 707 тыс. рублей меньше/больше.

В течение 2007 года Банк изменил условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 245 189 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: подобных кредитов не было). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

Анализ обеспечения

В Банке существует специальный Департамент залогов, который отвечает за работу со всеми типами обеспечения, принимаемого Банком по портфелю коммерческих кредитов. Политика и процедуры оценки и управления обеспечением состоят из двух стадий.

На стадии принятия решения о выдаче кредита или приобретения финансового актива, несущего кредитный риск, Департамент залогов проводит экспертизу предлагаемого обеспечения, которая включает в себя формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения и прогнозирование возможных изменений справедливой стоимости обеспечения.

На стадии последующего мониторинга и управления обеспечением, принятым Банком, проводится рассмотрение результатов текущего мониторинга обеспечения, который включает в себя регулярный мониторинг обеспечения и переоценку его справедливой стоимости.

В качестве основных видов обеспечения по коммерческим кредитам Банк принимает залог недвижимости, ценных бумаг, имущественных прав, транспортных средств, оборудования, прав требований, товаров в обороте или гарантии и поручительства.

Обесцененные коммерческие кредиты совокупной стоимостью 47 785 тыс. рублей имеют обеспечение в форме залога недвижимости, автомобилей и товаров в обороте справедливой стоимостью 45 497 тыс. рублей. Остальная часть обесцененных кредитов на сумму 1 475 791 тыс. рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость такого обеспечения.

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Кредиты корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	Кредиты корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	Факторинг	Кредиты предприятиям МСБ	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на					
1 января	1 677 595	359 204	196 407	-	2 233 206
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(5 230)	(36 611)	-	-	(41 841)
Убытки от обесценения кредитов в течение года	828 512	487 795	115 007	146 383	1 577 697
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	2 500 877	810 388	311 414	146 383	3 769 062

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

	Кредиты корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	Кредиты корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	Факторинг	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на				
1 января	1 140 650	340 516	126 868	1 608 034
Убытки от обесценения кредитов в течение года	536 945	18 688	69 539	625 172
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	1 677 595	359 204	196 407	2 233 206

Качество кредитов физическим лицам

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	14 570 999	(74 290)	14 496 709	0,51%
- Просроченные на срок менее 30 дней	386 319	(69 891)	316 428	18,09%
- Просроченные на срок 30-89 дней	301 318	(120 958)	180 360	40,14%
- Просроченные на срок 90-179 дней	228 227	(149 464)	78 763	65,49%
- Просроченные на срок 180-360 дней	275 392	(227 898)	47 494	82,75%
- Просроченные на срок более 360 дней	170 723	(170 723)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	15 932 978	(813 224)	15 119 754	5,10%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	9 212 342	(30 132)	9 182 210	0,33%
- Просроченные на срок менее 30 дней	241 490	(25 446)	216 044	10,54%
- Просроченные на срок 30-89 дней	127 533	(46 401)	81 132	36,38%
- Просроченные на срок 90-179 дней	93 778	(58 407)	35 371	62,28%
- Просроченные на срок 180-360 дней	149 993	(133 326)	16 667	88,89%
- Просроченные на срок более 360 дней	76 769	(76 769)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	9 901 905	(370 481)	9 531 424	3,74%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 545 521	(207)	1 545 314	0,01%
- Просроченные на срок менее 30 дней	6 783	(102)	6 681	1,50%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 988	(665)	2 323	22,26%
- Просроченные на срок 180-360 дней	3 462	(1 129)	2 333	32,61%
- Просроченные на срок более 360 дней	17 606	(17 606)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 576 360	(19 709)	1 556 651	1,25%
Экспресс-кредиты				
- Непросроченные	533 589	(11 679)	521 910	2,19%
- Просроченные на срок менее 30 дней	26 786	(7 262)	19 524	27,11%
- Просроченные на срок 30-89 дней	28 164	(17 154)	11 010	60,91%
- Просроченные на срок 90-179 дней	21 540	(17 074)	4 466	79,27%
- Просроченные на срок 180-360 дней	30 613	(29 098)	1 515	95,05%
- Просроченные на срок более 360 дней	72 485	(72 485)	-	100,00%
Всего экспресс-кредитов	713 177	(154 752)	558 425	21,70%
Кредиты VIP клиентам				
- Непросроченные	662 916	(30)	662 886	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 353	(7)	2 346	0,30%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 890	(86)	2 804	2,98%
- Просроченные на срок 90-179 дней	371	(28)	343	7,55%
- Просроченные на срок более 360 дней	3 411	(3 411)	-	100,00%
Всего кредитов VIP клиентам	671 941	(3 562)	668 379	0,53%
Кредитные карты				
- Непросроченные	397 647	(210)	397 437	0,05%
- Просроченные на срок менее 30 дней	42 953	(406)	42 547	0,95%
- Просроченные на срок 30-89 дней	12 687	(624)	12 063	4,92%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 486	(805)	2 681	23,09%
- Просроченные на срок 180-360 дней	625	(389)	236	62,24%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 968	(1 968)	-	100,00%
Всего кредитных карт	459 366	(4 402)	454 964	0,96%
Всего кредитов физическим лицам	29 255 727	(1 366 130)	27 889 597	4,67%

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	5 660 101	(19 297)	5 640 804	0,34%
- Просроченные на срок менее 30 дней	93 269	(13 864)	79 405	14,86%
- Просроченные на срок 30-89 дней	75 897	(33 285)	42 612	43,86%
- Просроченные на срок 90-179 дней	49 891	(35 601)	14 290	71,36%
- Просроченные на срок 180-360 дней	41 509	(36 954)	4 555	89,03%
- Просроченные на срок более 360 дней	6 342	(6 342)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	5 927 009	(145 343)	5 781 666	2,45%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	3 663 455	(4 586)	3 658 869	0,13%
- Просроченные на срок менее 30 дней	86 231	(4 516)	81 715	5,24%
- Просроченные на срок 30-89 дней	63 985	(10 469)	53 516	16,36%
- Просроченные на срок 90-179 дней	24 022	(8 215)	15 807	34,20%
- Просроченные на срок 180-360 дней	13 255	(8 052)	5 203	60,75%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 746	(1 746)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	3 852 694	(37 584)	3 815 110	0,98%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	384 079	-	384 079	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 483	-	5 483	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	5 384	-	5 384	0,00%
Всего ипотечных кредитов	394 946	-	394 946	0,00%
Экспресс-кредиты				
- Непросроченные	233 483	(6 764)	226 719	2,90%
- Просроченные на срок менее 30 дней	15 014	(4 886)	10 128	32,54%
- Просроченные на срок 30-89 дней	14 959	(10 643)	4 316	71,15%
- Просроченные на срок 90-179 дней	17 910	(15 396)	2 514	85,96%
- Просроченные на срок 180-360 дней	33 639	(28 932)	4 707	86,01%
Всего экспресс-кредитов	315 005	(66 621)	248 384	21,15%
Кредиты VIP клиентам				
- Непросроченные	1 161 795	0	1 161 795	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 725	0	2 725	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	49 074	(246)	48 828	0,50%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 334	(614)	720	46,03%
- Просроченные на срок 180-360 дней	78	(28)	50	35,90%
- Просроченные на срок более 360 дней	5 281	(5 281)	-	100,00%
Всего кредитов VIP клиентам	1 220 287	(6 169)	1 214 118	0,51%
Кредитные карты				
- Непросроченные	20 524	(15)	20 509	0,07%
- Просроченные на срок менее 30 дней	769	(16)	753	2,08%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 641	(201)	2 440	7,61%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 045	(338)	707	32,34%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 118	(897)	221	80,23%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 009	(2 009)	-	100,00%
Всего кредитных карт	28 106	(3 476)	24 630	12,37%
Всего кредитов физическим лицам	11 738 047	(259 193)	11 478 854	2,21%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство считает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 278 896 тыс. рублей меньше/больше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Потребительские кредиты и кредиты VIP клиентам частично обеспечены поручительствами третьих лиц и залогом недвижимости. Кредитные карты и экспресс-кредиты не имеют обеспечения.

Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении обесцененных кредитов физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	<u>Потребительские кредиты</u>	<u>Кредиты на покупку автомобилей</u>	<u>Ипотечные кредиты</u>	<u>Экспресс-кредиты</u>	<u>Кредиты VIP клиентам</u>	<u>Кредитные карты</u>	<u>Всего</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	145 343	37 584	-	66 621	6 169	3 476	259 193
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(107)	-	-	(645)	-	(72)	(824)
Убытки от обесценения кредитов в течение года	<u>667 988</u>	<u>332 897</u>	<u>19 709</u>	<u>88 776</u>	<u>(2 607)</u>	<u>998</u>	<u>1 107 761</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	<u>813 224</u>	<u>370 481</u>	<u>19 709</u>	<u>154 752</u>	<u>3 562</u>	<u>4 402</u>	<u>1 366 130</u>

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

	<u>Потребительские кредиты</u>	<u>Кредиты на покупку автомобилей</u>	<u>Ипотечные кредиты</u>	<u>Экспресс-кредиты</u>	<u>Кредиты VIP клиентам</u>	<u>Кредитные карты</u>	<u>Всего</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	16 571	12 460	5 768	575	7 720	823	43 917
Убытки от обесценения кредитов в течение года	<u>128 772</u>	<u>25 124</u>	<u>(5 768)</u>	<u>66 046</u>	<u>(1 551)</u>	<u>2 653</u>	<u>215 276</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	<u>145 343</u>	<u>37 584</u>	<u>-</u>	<u>66 621</u>	<u>6 169</u>	<u>3 476</u>	<u>259 193</u>

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	2007		2006	
Кредиты физическим лицам	29 255 727	13,62%	11 738 047	9,76%
Коммерческие кредиты				
Оптовая торговля	25 470 936	11,86%	15 128 275	12,58%
Розничная торговля	18 607 009	8,66%	6 817 595	5,67%
Пищевая промышленность	15 320 075	7,13%	8 761 529	7,28%
Финансы, лизинг и страхование	15 128 285	7,04%	8 577 643	7,13%
Недвижимость	14 249 036	6,63%	10 554 035	8,77%
Энергетика	12 176 882	5,67%	4 026 604	3,35%
Строительство	12 159 827	5,66%	3 714 631	3,09%
Сельское хозяйство	8 769 167	4,08%	7 856 024	6,53%
Торговля и производство автомобилей	8 166 192	3,80%	4 367 661	3,63%
Химическая промышленность	7 215 596	3,36%	3 734 440	3,10%
Услуги	5 702 190	2,66%	2 650 926	2,20%
Металлургия	5 210 184	2,43%	2 556 936	2,13%
Транспорт	4 687 826	2,18%	1 995 292	1,66%
Производство строительных материалов	4 075 383	1,90%	1 800 206	1,50%
Деревообработка	4 023 348	1,87%	1 219 496	1,01%
Информационные технологии	3 962 371	1,85%	4 688 731	3,90%
Телекоммуникации	3 405 470	1,59%	4 469 939	3,72%
Машиностроение	2 646 070	1,23%	6 156 313	5,12%
СМИ	2 300 216	1,07%	1 842 093	1,53%
Фармацевтическая промышленность	2 200 468	1,02%	1 389 402	1,16%
Авиационная промышленность	2 183 803	1,02%	869 900	0,72%
Легкая промышленность	1 996 841	0,93%	1 000 037	0,83%
Добыча полезных ископаемых	1 560 156	0,73%	2 098 602	1,74%
Прочие	4 322 471	2,01%	2 276 760	1,89%
	214 795 529	100,00%	120 291 117	100,00%
Резерв под обесценение	(5 135 192)		(2 492 399)	
Всего кредитов клиентам	209 660 337		117 798 718	

Кредиты предоставлялись клиентам, ведущим хозяйственную деятельность в следующих географических регионах.

	2007	2006
Российская Федерация		
Москва и Московская область	99 579 337	61 810 138
Центрально-Черноземный и Центральный районы	46 874 686	15 424 018
Сибирь	26 835 591	17 068 141
Северо-Западный и Северный районы	15 469 504	11 096 518
Волго-Вятский район и Поволжье	9 667 491	6 681 838
Южный район	8 081 842	3 692 042
Урал	4 396 332	479 491
Дальний Восток	2 343 424	2 494 497
Нерезиденты Российской Федерации	1 547 322	1 544 434
	214 795 529	120 291 117
Резерв под обесценение	(5 135 192)	(2 492 399)
Всего кредитов клиентам	209 660 337	117 798 718

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк имел пять и шесть заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков соответственно, каждый из которых имел задолженность перед Банком более 10% от объема собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 24 289 943 тыс. рублей и 16 070 245 тыс. рублей соответственно.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок кредитов клиентам представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2007	2006
Корпоративные акции	194 645	15 749
Неконсолидированные дочерние компании (см. ниже)	167 672	167 672
Прочие	3 309	3 323
Резерв под обесценение	(10 891)	(10 891)
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	354 735	175 853

Некотируемые долевыми инструментами отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом резерва под обесценение.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, которые отражаются по фактическим затратам, включают в себя инвестиции в некотируемые акции среднего регионального банка. Данные инвестиции были приобретены в ноябре 2007 года за 178 810 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года у Банка имелись инвестиции в следующие дочерние компании:

	2007	2006
ООО «УК Промсвязь»	136 906	136 906
«Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед»	30 556	30 556
ООО «Ассоциация Лизинговых Компаний»	200	200
ООО «Открытая лизинговая компания»	10	10
Всего инвестиций в неконсолидированные дочерние компании	167 672	167 672

Дополнительная информация по данным инвестициям приводится в Примечании 3.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 30. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2007	2006
Сумма резерва по состоянию на начало года	10 891	5 210
Чистое создание резерва в течение года	-	7 782
Списания	-	(2 101)
Сумма резерва по состоянию на конец года	10 891	10 891

Прочие активы

	2007	2006
Авансовые платежи и предоплаты	385 637	383 118
Расходы будущих периодов	195 683	40 725
Налог на добавленную стоимость (НДС)	23 656	20 724
Прочие	20 852	11 075
Всего прочих активов	625 828	455 642

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих активов представлены в Примечании 30. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Основные средства

	Земля и здания	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Прочие	Незавершенное строительство	Всего
Фактические									
затраты/Переоцененная стоимость									
По состоянию на 1 января 2007 года	2 301 299	393 568	711 679	121 929	125 518	474 321	1 177	320 143	4 449 634
Поступления и переводы	3 959 550	205 757	293 765	77 235	37 465	113 350	4 649	1 463 029	6 154 800
Выбытия и переводы	-	(3 761)	(7 811)	(11 806)	(1 905)	(4 271)	(51)	(161 167)	(190 772)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(119 704)	-	-	-	-	-	-	-	(119 704)
Переоценка	2 018 646	-	-	-	-	-	-	-	2 018 646
По состоянию на 31 декабря 2007 года	8 159 791	595 564	997 633	187 358	161 078	583 400	5 775	1 622 005	12 312 604
Амортизация и износ									
По состоянию на 1 января 2007 года	32 182	218 356	237 821	47 552	47 384	187 774	765	-	771 834
Начисленная амортизация (Примечание 27)	87 522	90 475	135 151	26 217	18 196	102 520	583	-	460 664
Выбытия	-	(3 743)	(6 972)	(9 801)	(1 065)	(646)	(41)	-	(22 268)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(119 704)	-	-	-	-	-	-	-	(119 704)
По состоянию на 31 декабря 2007 года	-	305 088	366 000	63 968	64 515	289 648	1 307	-	1 090 526
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 года	8 159 791	290 476	631 633	123 390	96 563	293 752	4 468	1 622 005	11 222 078

	Земля и здания	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Прочие	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/Переоцененная стоимость									
По состоянию на 1 января 2006 года	1 480 777	313 456	533 215	109 844	97 979	338 209	988	89 284	2 963 752
Поступления и переводы	820 622	81 626	181 308	31 846	31 853	139 576	209	307 161	1 594 201
Выбытия и переводы	(100)	(1 514)	(2 844)	(19 761)	(4 314)	(3 464)	(20)	(76 302)	(108 319)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	2 301 299	393 568	711 679	121 929	125 518	474 321	1 177	320 143	4 449 634
Амортизация и износ									
По состоянию на 1 января 2006 года	-	155 282	141 773	40 765	35 756	101 777	583	-	475 936
Начисленная амортизация (Примечание 27)	32 182	64 532	96 772	20 305	13 944	86 761	202	-	314 698
Выбытия	-	(1 458)	(724)	(13 518)	(2 316)	(764)	(20)	-	(18 800)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	32 182	218 356	237 821	47 552	47 384	187 774	765	-	771 834
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2006 года	2 269 117	175 212	473 858	74 377	78 134	286 547	412	320 143	3 677 800

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав офисного оборудования и программного обеспечения входят активы, полученные по договорам финансового лизинга, по балансовой стоимости 165 590 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: подобных активов нет).

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 28 декабря 2007 года была проведена независимая оценка зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Центр Экспертизы Собственности», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка проводилась на основе метода капитализации доходов и рыночного метода. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных зданий. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих подходов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый ежегодный доход был рассчитан с использованием информации о фактических ставках арендной платы, возможных потерях от неполной занятости объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполной занятости объекта оценки, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют 8,8% для зданий, расположенных в Москве, и 7% для зданий, расположенных в других регионах;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена в 20% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистых ежегодных доходов применялись следующие ставки капитализации: 12% годовых для зданий, расположенных в Москве, и от 12% до 13% годовых для зданий, расположенных в других регионах.

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2007 года была бы на 244 794 тыс. рублей меньше/больше.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 года составила бы 5 035 997 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 1 197 438 тыс. рублей).

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

	2007	2006
Наличные и срочные сделки купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	156 148	70 884
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	156 148	70 884

Информация о производных финансовых инструментах Банка представлена в Примечании 32.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в Примечании 30.

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2007	2006
Торговое финансирование от иностранных банков	24 581 034	20 001 546
Срочные депозиты иностранных банков	9 139 984	6 514 237
Проектное финансирование от иностранных банков	9 005 068	4 586 259
Счета типа «Лоро»	4 001 680	2 881 919
Срочные депозиты российских банков	3 940 138	2 317 224
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	50 667 904	36 301 185

Торговое финансирование и проектное финансирование от иностранных банков представляет собой средства, полученные Банком на осуществление документарных кредитных операций. Торговое финансирование используется для кредитования оборотного капитала клиентов Банка посредством документарных аккредитивов. Проектное финансирование используется для целевого финансирования активов клиентов Банка посредством документарных аккредитивов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок счетов и депозитов банков и других финансовых институтов представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2007 года совокупная сумма остатков по счетам и депозитам десяти крупнейших банков и других финансовых институтов составила 18 480 153 тыс. рублей или 36,5% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2006 года: 12 553 068 тыс. рублей или 34,6% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов).

Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2007	2006
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	787 625	32 381
Кредиторская задолженность перед клиентами	1 367 458	-
Всего кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”	2 155 083	32 381

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” (см. Примечание 7).

Текущие счета и депозиты клиентов

	2007	2006
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	53 086 247	38 693 663
- Физические лица	6 992 441	4 193 088
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	52 611 170	24 531 337
- Физические лица	28 373 889	18 112 331
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	141 063 747	85 530 419

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок текущих счетов и депозитов клиентов представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2007 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1 146 376 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 723 469 тыс. рублей) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения клиентами обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрации текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2007 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам десяти крупнейших клиентов составила 30 390 334 тыс. рублей или 21,5% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2006 года: 20 998 283 тыс. рублей или 24,6% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов).

Банком привлекались средства клиентов, ведущих деятельность в следующих отраслях экономики.

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	35 366 330	25.07%	22 305 419	26.08%

Юридические лица

Финансы и инвестиции	36 255 196	25.70%	20 668 438	24.17%
Торговля	20 730 096	14.70%	12 358 122	14.45%
Строительство	10 987 921	7.79%	4 739 631	5.54%
Производство	6 661 781	4.72%	2 773 709	3.24%
СМИ и телекоммуникации	5 392 138	3.82%	4 551 684	5.32%
Информационные технологии и наука	5 381 176	3.81%	2 910 103	3.40%
Энергетика и добыча полезных ископаемых	4 504 792	3.19%	4 985 694	5.83%
Органы государственной, местной власти и общественные организации	4 129 563	2.93%	374 423	0.44%
Транспорт и другие услуги	3 720 403	2.64%	5 099 262	5.96%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 109 576	0.79%	574 532	0.67%
Прочие	6 824 775	4.84%	4 189 402	4.90%
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	141 063 747	100.00%	85 530 419	100.00%

Собственные выпущенные ценные бумаги

	2007	2006
Векселя	21 827 658	8 726 696
Долговые обязательства с кредитным условием	17 891 463	13 832 575
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 528 624	607 950
Депозитные сертификаты	790 911	1 032 731
Всего собственных выпущенных ценных бумаг	45 038 656	24 199 952

Долговые обязательства с кредитным условием были выпущены через Промсвязь Финанс ПЛС и ПСБ Финанс С.А. (компании, учрежденные в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг Банка).

В марте 2007 года ПСБ Финанс С.А. выпустила несубординированные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 100 000 тыс. долларов США. Данный выпуск имеет срок погашения в октябре 2011 года, ставку купонного дохода 8,75% и является частью единого выпуска с предыдущим траншем долговых обязательств с кредитным условием в сумме 125 000 тыс. долларов США, который был размещен Банком в октябре 2006 года.

В июле 2007 года Банк выпустил субординированные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 100 000 тыс. долларов США, имеющие срок погашения в январе 2018 года и ставку купонного дохода, равную ставке трехмесячный ЛИБОР плюс 4,5% годовых, посредством закрытой подписки.

В таблице ниже представлена информация по всем долговым обязательствам с кредитным условием, выпущенным Банком.

Компания, учрежденная в целях оказания содействия при выпуске долговых обязательств с кредитным условием	Основная сумма		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купон- ного дохода	Коммента- рий	2007	2006
	2007	2006					2007	2006
Промсвязь Финанс ПЛС	200 млн. долл. США	200 млн. долл. США	октябрь 2005 август 2006 и	октябрь 2010	8,5%	Несубордини- рованные	4 939 270	5 270 125
ПСБ Финанс С.А	200 млн. долл. США	200 млн. долл. США	октябрь 2006	май 2012	9,625%	Субордини- рованные	4 887 847	5 241 710
ПСБ Финанс С.А	225 млн. долл. США	125 млн. долл. США	октябрь 2006 и март 2007	октябрь 2011	8,75%	Несубордини- рованные	5 580 116	3 320 740
ПСБ Финанс С.А	100 млн. долл. США	-	июль 2007	январь 2018	9,68%	Субордини- рованные	2 484 230	-
Всего долговых обязательств с кредитным условием							17 891 463	13 832 575

В мае 2007 года Банк выпустил облигации, выраженные в рублях, номинальной стоимостью 4 500 000 тыс. рублей со сроком погашения в мае 2012 года и первоначальной ставкой купонного дохода 7,99% годовых.

В таблице ниже представлена информация по всем облигациям, выпущенным Банком на внутреннем рынке.

Основная сумма	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купонного дохода	2007	2006
				2007	2006
600 000	ноябрь 2004	ноябрь 2007	8,20%	-	607 950
4 500 000	май 2007	май 2012	7,99%	4 528 624	-
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке				4 528 624	607 950

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок собственных выпущенных ценных бумаг представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Прочие привлеченные средства

	2007	2006
Синдицированные кредиты	20 246 816	10 630 719
Субординированные кредиты	2 275 923	2 300 105
Прочие привлеченные средства	1 776 369	1 721 974
Всего прочих привлеченных средств	24 299 108	14 652 798

В мае 2007 года Банк привлек синдицированный кредит в сумме 300 000 тыс. долларов США от ЕБРР.

В июне 2007 года Банк привлек синдицированный кредит в сумме 125 000 тыс. долларов США от группы банков, расположенных на Ближнем Востоке. Срок погашения данного кредита истекает в мае 2008 года, процентная ставка равна ЛИБОР плюс 0,70% годовых с ежемесячной выплатой процентов.

В июле 2007 года Банк привлек синдицированный кредит в сумме 400 000 тыс. долларов США от группы иностранных банков. Кредит состоит из

двух равных траншей со сроком погашения через 12 и 18 месяцев соответственно. Процентная ставка по первому траншу равна ЛИБОР плюс 0,60% годовых и по второму траншу - ЛИБОР плюс 0,70% годовых.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок прочих привлеченных средств представлены в Примечаниях 30 и 38.

Прочие обязательства

	2007	2006
Обязательства по финансовым гарантиям	301 631	214 939
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	266 865	47 595
Кредиторская задолженность по налогам	94 167	69 874
Кредиторская задолженность и авансы полученные	68 450	56 047
Кредиторская задолженность по факторинговым операциям	67 796	59 933
Обязательства по опционным соглашениям (см. Примечание 3)	60	115 042
Прочие	25 180	17 229
Всего прочих обязательств	824 149	580 659

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих обязательств представлены в Примечании 30. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Обязательства по отложенному налогу

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

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

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	(1 467)	-	(1 467)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(1 378)	(4 694)	(1 378)	(4 694)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	208 890	-	-	(36 010)	208 890	(36 010)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	-	(1 029)	(128)	(1 029)	(128)
Кредиты клиентам	166 273	114 575	(518 346)	(647 238)	(352 073)	(532 663)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 614	2 614	(1 901)	(1 901)	713	713
Прочие активы	68 805	23 128	-	(2 554)	68 805	20 574
Основные средства	-	65 835	(1 086 093)	(417 384)	(1 086 093)	(351 549)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6 638	(34 328)	-	(34 328)	6 638
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	18 407	(28 650)	-	(28 650)	18 407
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	582	7	-	-	582	7
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	(46 549)	(52 813)	(46 549)	(52 813)
Прочие привлеченные средства	-	-	(29 971)	(14 992)	(29 971)	(14 992)
Прочие обязательства	136 130	75 631	-	-	136 130	75 631
Чистые обязательства по отложенному налогу	583 294	306 835	(1 748 245)	(1 179 181)	(1 164 951)	(872 346)

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

Изменение величины временных разниц в течение 2007 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года
Обязательные резервы в центральных банках	(1 467)	1 467	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(4 694)	3 316	-	(1 378)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(36 010)	244 900	-	208 890
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(128)	(901)	-	(1 029)
Кредиты клиентам	(532 663)	180 590	-	(352 073)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	713	-	-	713
Прочие активы	20 574	48 231	-	68 805
Основные средства	(351 549)	(252 095)	(482 449)	(1 086 093)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 638	(40 966)	-	(34 328)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18 407	(47 057)	-	(28 650)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7	575	-	582
Собственные выпущенные ценные бумаги	(52 813)	6 264	-	(46 549)
Прочие привлеченные средства	(14 992)	(14 979)	-	(29 971)
Прочие обязательства	75 631	60 499	-	136 130
	(872 346)	189 844	(482 449)	(1 164 951)

Изменение величины временных разниц в течение 2006 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе доходов	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
Обязательные резервы в центральных банках	-	(1 467)	(1 467)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(3 135)	(1 559)	(4 694)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(51 093)	15 083	(36 010)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(2 133)	2 005	(128)
Кредиты клиентам	(665 405)	132 742	(532 663)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	713	-	713
Прочие активы	17 137	3 437	20 574
Основные средства	(314 811)	(36 738)	(351 549)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 385	2 253	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 ценные бумаги	41 075	(93 888)	(52 813)
Прочие привлеченные средства	6 971	(21 963)	(14 992)
Прочие обязательства	45 642	29 989	75 631
	(963 547)	91 201	(872 346)

Акционерный капитал

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость одной акции	Номинальная стоимость всех акций	Стоимость акций с учетом корректировки на инфляцию
Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	102 415	50	5 120 750	6 188 794
Выпущено в течение года	25 600	50	1 280 000	1 280 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	128 015		6 400 750	7 468 794

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 2007 года Банк увеличил капитал на сумму 4 096 000 тыс. рублей путем выпуска дополнительных 25 600 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 тыс. рублей за акцию, которые были размещены за 160 тыс. рублей за акцию.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 9 674 843 тыс. рублей (2006 год: 5 001 076 тыс. рублей).

В течение 2007 года и 2006 года Банком не объявлялись и не выплачивались дивиденды.

Чистый процентный доход

	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	21 239 528	11 906 107
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 465 869	1 164 482
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и денежные средства и их эквиваленты	684 070	409 505
Сделки «обратного РЕПО»	330 511	105 058
Всего процентных доходов	23 719 978	13 585 152
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	4 588 288	2 550 610
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 567 552	1 500 602
Собственные выпущенные ценные бумаги	2 527 476	1 474 374
Прочие привлеченные средства	1 626 980	1 069 067
Сделки «РЕПО»	219 405	41 142
Всего процентных расходов	11 529 701	6 635 795
Чистый процентный доход	12 190 277	6 949 357

Комиссионные доходы

	2007	2006
Комиссии по документарным операциям	566 987	410 830
Комиссии за осуществление денежных переводов	559 465	268 247
Комиссии по операциям с денежной наличностью	505 502	265 786
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	468 918	261 883
Комиссии по операциям с иностранной валютой	331 032	284 574
Комиссии по банкнотным операциям	225 905	170 452
Комиссии по операциям с ценными бумагами	92 520	74 546
Комиссии за агентские услуги	72 244	37 710
Комиссии за инвестиционные банковские услуги	49 640	77 707
Комиссии за инкассацию	49 445	38 220
Прочие	53 295	17 045
Всего комиссионных доходов	2 974 953	1 907 000

Комиссионные расходы

	2007	2006
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	141 571	92 039
Комиссии за осуществление денежных переводов	137 375	30 639
Комиссии по документарным операциям	112 747	130 687
Комиссии за инкассацию	66 193	42 188
Комиссии по банкнотным операциям	65 269	44 251
Комиссии по операциям с ценными бумагами	23 457	26 335
Комиссии за агентские услуги	23 323	5 796
Прочие	16 085	571
Всего комиссионных расходов	586 020	372 506

Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2007	2006
Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	(56 289)	746 887
Чистая прибыль/(убыток) от операций с долевыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	56 789	(29 953)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	500	716 934

Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами за 2007 год включает чистую прибыль от операций с векселями в сумме 472 897 тыс. рублей (2006 год: 903 887 тыс. рублей) и чистый убыток от операций с котируемыми долговыми инструментами в сумме 529 186 тыс. рублей (2006 год: 157 000 тыс. рублей). Процентные доходы по долговым инструментам включены в состав процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (см. Примечание 22).

Резерв под обесценение

	2007	2006
Создание резерва под обесценение		
Кредиты клиентам	2 685 458	840 448
(Восстановление)/создание резерва под обесценение забалансовых обязательств кредитного характера	(112 735)	61 596
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 782
Всего резерва под обесценение	2 572 723	909 826

Общехозяйственные и административные расходы

	2007	2006
Вознаграждение сотрудников	4 348 265	2 834 022
Налоги, отличные от налога на прибыль	448 256	298 303
Амортизация (Примечание 12)	460 664	314 698
Арендная плата	426 507	279 548
Расходы на развитие бизнеса	390 110	182 347
Информационные и телекоммуникационные услуги	302 533	198 378
Реклама и маркетинг	298 636	126 695
Страхование	254 661	344 549
Благотворительность и спонсорство	246 388	146 202
Охрана	208 693	196 149
Транспортные расходы	156 986	92 912
Платежи в государственную систему страхования вкладов	140 202	78 925
Профессиональные услуги	98 118	107 727
Ремонт и эксплуатация	83 251	21 568
Прочие	102 126	145 016
Всего общехозяйственных и административных расходов	7 965 396	5 367 039

Расходы на благотворительность и спонсорство включают гранты Российскому Обществу Инвалидов, приютам, больницам, учреждениям культуры и Русской Православной Церкви.

Расход по налогу на прибыль

	2007	2006
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	1 492 338	953 082
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц (Примечание 20)	(189 844)	(91 201)
Всего расхода по налогу на прибыль	1 302 494	861 881

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2007	%	2006	%
Прибыль до налогообложения	5 111 285		3 311 149	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 226 708	24%	794 676	24%
- Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль/(необлагаемые налогом на прибыль доходы)	127 741	3%	81 096	2%
- Доход, облагаемый по другим ставкам	(51 955)	(1%)	(13 891)	0%
Всего расхода по налогу на прибыль	1 302 494	26%	861 881	26%

Анализ по сегментам

Представление информации по сегментам деятельности является основным форматом представления Банком информации по сегментам. Поскольку большинство операций, забалансовых 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 о географической концентрации активов и обязательств представлена в конце данного Примечания.

В 2007 году Банк изменил состав отчетных сегментов деятельности в связи с выделением розничных банковских услуг в качестве отдельного сегмента деятельности и пересмотрела свой подход к распределению прочих привлеченных средств по сегментам деятельности, что также повлияло на распределение процентных расходов. Банк пересмотрел соответствующие статьи распределения активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2006, а также доходов и расходов за 2006 год в целях соответствия изменениям, проведенным в 2007 году.

По состоянию на 31 декабря 2007 года операции Банка были организованы по трём основным сегментам деятельности:

- Корпоративные банковские операции включают в себя привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, проведение факторинговых операций, а также расчетных и кассовых операций. Корпоративные банковские операции также включают в себя торговое и проектное финансирование.
- Розничные банковские операции включают в себя привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, осуществление денежных переводов и обслуживание банковских карт, проведение операций с иностранной валютой, а также расчетных и кассовых операций с физическими лицами.
- Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках включают в себя услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки «РЕПО» и сделки купли-продажи ценных бумаг, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и банкнотные сделки.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности Банка.

	2007	2006
Активы		
Корпоративные банковские операции	188 587 670	111 943 707
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	60 724 022	48 616 254
Розничные банковские операции	31 617 993	15 160 378
Нераспределенные активы	12 067 109	4 727 860
Всего активов	292 996 794	180 448 199
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	146 166 925	87 901 952
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	82 235 193	50 982 029
Розничные банковские операции	35 373 195	22 310 782
Нераспределенные обязательства	1 623 495	1 066 091
Всего обязательств	265 398 808	162 260 854

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам деятельности Банка за 2007 год.

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Нераспреде- ленные доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	19 407 306	4 532 572	3 705 263	119 984	27 765 125
Чистый результат от операций с другими сегментами	(4 401 656)	625 027	3 776 629	-	-
Выручка	15 005 650	5 157 599	7 481 892	119 984	27 765 125
Резервы под обесценение	(1 464 962)	(1 107 761)	-	-	(2 572 723)
Процентные расходы	(4 085 474)	(2 154 997)	(5 289 230)	-	(11 529 701)
Комиссионные расходы	(289 945)	(195 597)	(100 478)	-	(586 020)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 798 360)	(1 456 956)	(801 160)	(908 920)	(7 965 396)
Результат по сегменту	4 366 909	242 288	1 291 024	(788 936)	5 111 285
Расход по налогу на прибыль					(1 302 494)
Прибыль за отчетный период					3 808 791
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств				5 993 633	5 993 633
Амортизация				460 664	460 664

Процентные расходы были распределены между сегментами на основании сумм обязательств, относящихся к каждому сегменту. Чистый результат от операций с другими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствования между сегментами, рассчитываемый в соответствии с внутренними процентными ставками, устанавливаемыми Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. Расходы, понесенные в результате использования акционерного капитала, по сегментам не распределялись.

В 2007 году Банк пересмотрел внутреннюю трансфертную систему и начал распределять собственные средства по сегментам деятельности на основе величины активов, взвешенных с учетом риска, относящихся к каждому сегменту. В 2007 году Банк пересмотрел политику в области распределения нереализованных курсовых разниц, возникающих в результате переоценки финансовых активов и обязательств по сегментам деятельности и отнес их на результаты сегмента «Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках», что соответствует внутренней трансфертной системе и лучше отражает природу

рыночных рисков, принимаемых каждым сегментом. Представление сравнительных данных за 2006 год было изменено соответствующим образом.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам деятельности Банка за 2006 год.

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Нераспреде- ленные доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	11 774 715	1 638 577	3 132 256	108 417	16 653 965
Чистый результат от операций с другими сегментами	(2 084 290)	718 010	1 366 280	-	-
Выручка	9 690 425	2 356 587	4 498 536	108 417	16 653 965
Резервы под обесценение	(686 768)	(215 276)	(7 782)	-	(909 826)
Процентные расходы	(2 371 309)	(1 218 734)	(3 045 752)	-	(6 635 795)
Комиссионные расходы	(203 514)	(92 039)	(70 650)	(6 303)	(372 506)
Чистый убыток от инвестиций	-	-	(57 650)	-	(57 650)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 265 547)	(733 630)	(754 861)	(613 001)	(5 367 039)
Результат по сегменту	3 163 287	96 908	561 841	(510 887)	3 311 149
Расход по налогу на прибыль					(861 881)
Прибыль за отчетный период					2 449 268
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств				1 517 899	1 517 899
Амортизация				314 698	314 698

Концентрация активов и обязательств Банка по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена ниже.

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, входящие в состав ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22 150 422	980 598	14 957 319	38 088 339
Обязательные резервы в центральных банках	2 807 928	511 970	-	3 319 898
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	515 705	941 282	61 664	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 343 973	15 148	245 671	24 604 792
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	-	-	3 362 081
Кредиты клиентам	208 150 962	1 476 041	33 334	209 660 337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	352 243	-	2 492	354 735
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	238 630	1 425	-	240 055
Прочие активы	625 828	-	-	625 828
Основные средства	11 222 078	-	-	11 222 078
Всего активов	273 769 850	3 926 464	15 300 480	292 996 794
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	96 509	10 324	49 315	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 617 504	7 789 139	38 261 261	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 155 083	-	-	2 155 083
Текущие счета и депозиты клиентов	127 418 147	841 259	12 804 341	141 063 747
Собственные выпущенные ценные бумаги	28 065 694	4 680 101	12 292 861	45 038 656
Прочие привлеченные средства	1 410 328	907 292	21 981 488	24 299 108
Прочие обязательства	824 149	-	-	824 149
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	29 062	-	-	29 062
Обязательства по отложенному налогу	1 164 951	-	-	1 164 951
Всего обязательств	165 781 427	14 228 115	85 389 266	265 398 808
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	107 988 423	(10 301 651)	(70 088 786)	27 597 986

Активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента Банка. Балансовые остатки по счетам оффшорных компаний, которые являются дочерними компаниями российских контрагентов, классифицируются в категорию “Российская Федерация”. Касса и основные средства распределяются по месту их фактического расположения. Собственные выпущенные ценные бумаги распределяются по стране регистрации первого держателя.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2006 года представлена ниже.

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, входящие в состав ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	18 096 302	407 422	7 981 244	26 484 968
Обязательные резервы в центральных банках	3 538 665	337 268	-	3 875 933
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	491 662	1 711 315	105 825	2 308 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 018 551	182 149	851 187	24 051 887
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	1 013 103	-	-	1 013 103
Кредиты клиентам	116 286 487	1 486 449	25 782	117 798 718
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	173 447	-	2 406	175 853
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	605 493	-	-	605 493
Прочие активы	455 642	-	-	455 642
Основные средства	3 677 800	-	-	3 677 800
Всего активов	167 357 152	4 124 603	8 966 444	180 448 199
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 075	5 821	57 988	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 766 454	6 465 933	27 068 798	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	32 381	-	-	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	82 272 146	119 541	3 138 732	85 530 419
Собственные выпущенные ценные бумаги	10 417 877	4 540 095	9 241 980	24 199 952
Прочие привлеченные средства	382 544	1 416 849	12 853 405	14 652 798
Прочие обязательства	580 659	-	-	580 659
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	20 230	-	-	20 230
Обязательства по отложенному налогу	872 346	-	-	872 346
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	(8 423 636)	(43 394 459)	18 187 345

Активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента Банка. Балансовые остатки по счетам оффшорных компаний, которые являются дочерними компаниями российских контрагентов, классифицируются в категорию “Российская Федерация”. Касса и основные средства распределяются по месту их фактического расположения. Собственные выпущенные ценные бумаги распределяются по стране регистрации первого держателя.

Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности директора Департамента управления и контроля рисков Банка входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Вице-Президенту Банка, который несет ответственность за блок «Финансы и риски», и опосредованно Совету Директоров.

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальным потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью от 1 до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 500 дней (валютный риск) и 250 дней (ценовой риск по долевым ценным бумагам).

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью от 1 до 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода от 1 до 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако в случаях исключительной неликвидности рынка даже 10-дневный период может быть недостаточным.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникать за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для одной и той же позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также проведения структурного анализа несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении балансовой и забалансовой валютной позиции Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, представлены ниже.

	2007	2006
Валютный риск	3 237	15 528

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка, возникающих в результате изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария 5% роста или снижения курсов ценных бумаг представлен ниже:

	2007	2006
5% рост курсов долевых ценных бумаг	1	6
5% снижение курсов долевых ценных бумаг	(1)	(6)

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на потоки денежных средств, главным образом, в связи с активами и пассивами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Департамент управления и контроля рисков ежедневно осуществляет мониторинг и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения пересмотра процентных ставок.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым принято считать незначительными и стабильными), действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, представлен ниже.

	2007	2006
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(97 130)	(22 785)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	116 777	30 459

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок (также известный как "Текущая величина базисного пункта" ("PVBP")), составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария сдвига кривой доходности на 100 базисных пунктов представлен ниже.

	2007	2006
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	306 946	184 784

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2007 года. В данной таблице активы и обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты пересмотра процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	23 219 992	-	-	-	-	-	14 868 347	38 088 339
Обязательные резервы в центральных банках	511 970	-	-	-	-	-	2 807 928	3 319 898
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	353 738	708 166	425 506	31 241	-	-	-	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143 211	8 052 598	2 820 396	13 225 731	53 575	-	309 281	24 604 792
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	-	-	-	-	-	-	3 362 081
Кредиты клиентам	41 208 377	74 349 665	31 184 935	56 317 451	6 191 450	408 459	-	209 660 337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	354 735	354 735
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	240 055	240 055
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	625 828	625 828
Основные средства	-	-	-	-	-	-	11 222 078	11 222 078
Всего активов	68 799 369	83 110 429	34 430 837	69 574 423	6 245 025	408 459	30 428 252	292 996 794
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	156 148	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 005 942	26 347 453	6 804 873	5 476 989	32 647	-	-	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 155 083	-	-	-	-	-	-	2 155 083
Текущие счета и депозиты клиентов	78 202 682	35 623 060	24 125 278	3 112 727	-	-	-	141 063 747
Собственные выпущенные ценные бумаги	8 154 057	6 867 100	8 737 345	21 280 154	-	-	-	45 038 656
Прочие привлеченные средства	737 342	23 561 766	-	-	-	-	-	24 299 108
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	824 149	824 149
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	29 062	29 062
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	1 164 951	1 164 951
Всего обязательств	101 255 106	92 399 379	39 667 496	29 869 870	32 647	-	2 174 310	265 398 808
Чистый процентный разрыв	(32 455 737)	(9 288 950)	(5 236 659)	39 704 553	6 212 378	408 459	28 253 942	27 597 986

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	10 105 665	-	-	-	-	-	16 379 303	26 484 968
Обязательные резервы в центральных банках	-	337 268	-	-	-	-	3 538 665	3 875 933
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	900 637	859 353	517 615	31 197	-	-	-	2 308 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	255 431	2 509 937	6 317 400	11 578 733	3 356 254	-	34 132	24 051 887
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	1 013 103	-	-	-	-	-	-	1 013 103
Кредиты клиентам	22 809 338	41 989 689	16 910 531	32 858 188	3 048 043	182 929	-	117 798 718
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	175 853	175 853
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	605 493	605 493
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	455 642	455 642
Основные средства	-	-	-	-	-	-	3 677 800	3 677 800
Всего активов	35 084 174	44 696 247	23 745 546	44 468 118	6 404 297	182 929	24 866 888	180 448 199
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	70 884	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 191 230	18 777 345	4 753 770	1 226 156	352 684	-	-	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	32 381	-	-	-	-	-	-	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	51 418 688	17 177 018	14 650 979	2 199 028	84 706	-	-	85 530 419
Собственные выпущенные ценные бумаги	2 901 772	3 817 165	2 797 131	9 494 271	5 189 613	-	-	24 199 952
Прочие привлеченные средства	11 421 859	3 230 939	-	-	-	-	-	14 652 798
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	580 659	580 659
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	20 230	20 230
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	872 346	872 346
Всего обязательств	76 965 930	43 002 467	22 201 880	12 919 455	5 627 003	-	1 544 119	162 260 854
Чистый процентный разрыв	(41 881 756)	2 693 780	1 543 666	31 548 663	777 294	182 929	23 322 769	18 187 345

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. В дополнение к лимиту на совокупную открытую валютную позицию, лимитам на позицию по каждой валюте, 1-дневным и 40-дневным лимитам «стоп-убыток» Банк использует лимиты на стоимость под риском по чистым забалансовым валютным позициям с целью снижения рыночного риска в рамках операций купли-продажи иностранной валюты.

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

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 126 081	14 578 038	3 906 584	477 636	38 088 339
Обязательные резервы в центральных банках	2 807 928	-	-	511 970	3 319 898
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	753 168	675 490	88 752	1 241	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 793 512	1 565 307	16 626	229 347	24 604 792
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	-	-	-	3 362 081
Кредиты клиентам	112 836 034	71 824 428	23 854 972	1 144 903	209 660 337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	321 687	-	2 492	30 556	354 735
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	238 630	-	-	1 425	240 055
Прочие активы	488 955	13 727	105 533	17 613	625 828
Основные средства	11 222 078	-	-	-	11 222 078
Всего активов	173 950 154	88 656 990	27 974 959	2 414 691	292 996 794
Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82 715	67 622	1 633	4 178	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8 121 210	19 637 758	20 797 395	2 111 541	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 155 083	-	-	-	2 155 083
Текущие счета и депозиты клиентов	99 460 202	25 527 439	13 157 688	2 918 418	141 063 747
Собственные выпущенные ценные бумаги	26 174 210	18 716 680	147 766	-	45 038 656
Прочие привлеченные средства	1 538 581	22 760 527	-	-	24 299 108
Прочие обязательства	600 564	155 460	67 199	926	824 149
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	28 548	407	107	-	29 062
Обязательства по отложенному налогу	1 164 951	-	-	-	1 164 951
Всего обязательств	139 326 064	86 865 893	34 171 788	5 035 063	265 398 808
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	34 624 090	1 791 097	(6 196 829)	(2 620 372)	27 597 986
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(7 507 368)	(2 288 445)	5 790 673	4 005 140	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2007 года	27 116 722	(497 348)	(406 156)	1 384 768	27 597 986
Гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2007 года	17 636 689	8 220 094	2 086 450	5 435	27 948 668
Прочие забалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2007 года	17 558 356	19 832 361	8 815 609	363 182	46 569 508

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
Активы					

Денежные средства и их эквиваленты	15 888 042	9 069 424	1 131 686	395 816	26 484 968
Обязательные резервы в центральных банках	3 538 665	-	-	337 268	3 875 933
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 066 139	1 178 678	62 787	1 198	2 308 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 174 904	4 690 044	184 939	2 000	24 051 887
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	1 013 103	-	-	-	1 013 103
Кредиты клиентам	62 851 453	40 555 123	13 788 151	603 991	117 798 718
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	142 891	-	2 406	30 556	175 853
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	605 493	-	-	-	605 493
Прочие активы	413 965	10 268	27 005	4 404	455 642
Основные средства	3 677 800	-	-	-	3 677 800
Всего активов	108 372 455	55 503 537	15 196 974	1 375 233	180 448 199
Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 050	55 325	6 434	1 075	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 905 532	16 388 014	14 348 149	1 659 490	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	32 381	-	-	-	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	64 234 746	15 255 361	5 889 995	150 317	85 530 419
Собственные выпущенные ценные бумаги	9 341 669	14 424 040	434 243	-	24 199 952
Прочие привлеченные средства	1 508 965	13 143 833	-	-	14 652 798
Прочие обязательства	421 019	83 285	74 226	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
Гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2006 года	4 223 767	1 894 109	2 365 016	1 968	8 484 860
Прочие забалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2006 года	12 950 641	8 594 263	4 898 722	173 403	26 617 029

Ценовой риск

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

В дополнение к лимиту на совокупную открытую позицию по долевым инструментам, лимитам на позицию по каждому эмитенту, 1-дневным и 40-дневным лимитам “стоп-убыток” Банк использует лимиты на стоимость под риском по торговому портфелю долевого инструмента с целью снижения рыночного риска.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Департамент казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Департаментом казначейство.

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

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца». 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 2007 года и 31 декабря 2006 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими.

2007

2006

Менее 1 месяца	154 793	273 059
От 1 до 6 месяцев	6 156 598	2 234 438
От 6 месяцев до 1 года	1 914 144	3 797 338
От 1 года до 5 лет	16 008 099	8 909 620
Более 5 лет	371 139	8 837 283
Без срока погашения	19	149
	<hr/> 24 604 792 <hr/>	<hr/> 24 051 887 <hr/>

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	38 088 339	-	-	-	-	-	-	38 088 339
Обязательные резервы в центральных банках	1 359 122	564 531	651 923	678 480	65 842	-	-	3 319 898
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	353 738	706 925	426 747	31 241	-	-	-	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 604 792	-	-	-	-	-	-	24 604 792
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	-	-	-	-	-	-	3 362 081
Кредиты клиентам	29 565 416	80 478 599	33 390 312	59 567 030	6 250 521	408 459	-	209 660 337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	354 735	354 735
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	240 055	-	-	-	-	-	-	240 055
Прочие активы	334 745	76 810	13 414	5 176	-	-	195 683	625 828
Основные средства	-	-	-	-	-	-	11 222 078	11 222 078
Всего активов	97 908 288	81 826 865	34 482 396	60 281 927	6 316 363	408 459	11 772 496	292 996 794
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46 200	109 948	-	-	-	-	-	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 086 856	21 659 484	9 035 284	9 383 583	1 502 697	-	-	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 155 083	-	-	-	-	-	-	2 155 083
Текущие счета и депозиты клиентов	78 071 778	28 108 117	28 434 839	6 449 013	-	-	-	141 063 747
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 716 175	6 867 100	8 737 345	21 280 154	2 437 882	-	-	45 038 656
Прочие привлеченные средства	6 271	3 335 663	5 043 691	14 295 731	1 617 752	-	-	24 299 108
Прочие обязательства	520 644	94 223	69 924	132 394	46	-	6 918	824 149
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	29 062	-	-	-	-	-	-	29 062
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	1 164 951	1 164 951
Всего обязательств	95 632 069	60 174 535	51 321 083	51 540 875	5 558 377	-	1 171 869	265 398 808
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	2 276 219	21 652 330	(16 838 687)	8 741 052	757 986	408 459	10 600 627	27 597 986
Совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	2 276 219	25 928 549	7 089 862	15 830 914	16 588 900	16 997 359	27 597 986	

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	26 484 968	-	-	-	-	-	-	26 484 968
Обязательные резервы в центральных банках	2 314 372	773 467	661 252	123 019	3 823	-	-	3 875 933
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	900 637	859 353	517 615	31 197	-	-	-	2 308 802
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 клиентам	22 245 962	40 539 633	17 047 665	33 946 618	3 835 911	182 929	-	117 798 718
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	175 853	175 853
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	605 493	-	-	-	-	-	-	605 493
Прочие активы	135 877	249 070	20 361	9 609	-	-	40 725	455 642
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 обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21 691	680	48 513	-	-	-	-	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 363 890	15 458 281	5 768 498	4 206 142	1 504 374	-	-	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	32 381	-	-	-	-	-	-	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	51 418 688	17 177 018	14 650 979	2 199 028	84 706	-	-	85 530 419
Собственные выпущенные ценные бумаги	2 901 772	3 817 165	2 797 131	9 494 271	5 189 613	-	-	24 199 952
Прочие привлеченные средства	30 298	19 417	10 689 507	2 375 960	1 537 616	-	-	14 652 798
Прочие обязательства	294 649	64 589	69 317	22 584	54	-	129 466	580 659
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	20 230	-	-	-	-	-	-	20 230
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	872 346	872 346
Всего обязательств	64 083 599	36 537 150	34 023 945	18 297 985	8 316 363	-	1 001 812	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	2 892 566	18 187 345
Совокупная позиция 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	

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

Суммарная величина недисконтированных потоков денежных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена ниже.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 099 276	22 074 222	9 482 386	10 872 181	2 107 174	-	53 635 239	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	2 159 907	-	-	-	-	-	2 159 907	2 155 083
Текущие счета и депозиты клиентов	78 264 283	29 441 086	29 841 947	7 007 240	-	-	144 554 556	141 063 747
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 768 156	7 525 736	10 335 397	27 853 361	3 785 763	-	55 268 413	45 038 656
Прочие привлеченные средства	6 480	3 990 375	5 652 908	16 537 858	1 639 883	-	27 827 504	24 299 108
Прочие обязательства	520 644	94 223	69 924	132 394	46	6 918	824 149	824 149
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	29 062	-	-	-	-	-	29 062	29 062
Производные финансовые обязательства								
- Поступление	(60 686 866)	(6 563 794)	(828 274)	(990 221)	-	-	(69 069 155)	(309 262)
- Выбытие	60 662 358	6 586 028	698 905	982 299	-	-	68 929 590	156 148
Всего	95 823 300	63 147 876	55 253 193	62 395 112	7 532 866	6 918	284 159 265	263 924 595
Непризнанные забалансовые обязательства кредитного характера	29 932 828	248 510	96 545	-	-	-	30 277 883	30 277 883

Суммарная величина недисконтированных потоков денежных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года представлена ниже.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 376 817	15 680 084	6 142 771	6 015 119	2 242 438	-	39 457 229	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	32 497	-	-	-	-	-	32 497	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	51 956 435	17 239 848	15 726 607	3 001 199	84 890	-	88 008 979	85 530 419
Собственные выпущенные ценные бумаги	2 955 372	4 323 992	4 250 873	13 633 199	5 519 657	-	30 683 093	24 199 952
Прочие привлеченные средства	69 205	585 050	11 034 598	3 602 440	1 794 850	-	17 086 143	14 652 798
Прочие обязательства	294 649	64 589	69 317	22 584	54	129 466	580 659	580 659
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	20 230	-	-	-	-	-	20 230	20 230
Производные финансовые обязательства								
- Поступление	(46 837 177)	(355 693)	(592 114)	(1 621 440)	-	-	(49 406 424)	(33 983)
- Выбытие	46 841 298	354 336	640 610	1 608 486	-	-	49 444 730	70 884
Всего	64 709 326	37 892 206	37 272 662	26 261 587	9 641 889	129 466	175 907 136	161 354 525
Непризнанные забалансовые обязательства кредитного характера	20 897 040	27 467	-	-	-	-	20 924 507	20 924 507

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 полномочия по управлению 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 недостатков процедур 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 ее 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 обязанности Отдела операционных рисков Департамента управления и контроля рисков входит оценка и мониторинг операционных рисков и формирование статистической базы данных о понесенных убытках.

Управление капиталом

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

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

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 неконсолидированном 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 (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок. Совокупная договорная или условная сумма имеющихся в распоряжении производных финансовых инструментов, а также совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

В таблице далее представлена информация о номинальной или договорной сумме и о справедливой стоимости имеющихся в распоряжении производных финансовых инструментов. В таблицу включены договоры с датой расчетов после 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года соответственно. Суммы по данным договорам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	2007			2006		
	Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость		Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой						
Наличные сделки купли- продажи иностранной валюты	33 514 528	24 018	(25 654)	26 346 624	12 143	(9 206)
Срочные сделки купли- продажи иностранной валюты	1 696 916	13 891	(3 309)	263 180	104	(354)
Сделки типа “своп” на иностранную валюту	30 989 712	43 426	(126 742)	20 344 331	6 849	(12 485)
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами						
Срочные сделки купли- продажи драгоценных металлов с фиксированными ставками	1 188 019	216 984	(443)	812 052	1 916	(48 839)
Срочные сделки купли- продажи драгоценных металлов с плавающими ставками	1 356 970	10 943	-	1 610 651	12 971	-
Всего признанных производных финансовых активов/(обязательств)		309 262	(156 148)		33 983	(70 884)

Информация об общей положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в сумме 309 262 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 33 983 тыс. рублей) приводится в Примечании 7 и об общей отрицательной справедливой стоимости в сумме 156 148 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 70 884 тыс. рублей) приводится в Примечании 13.

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года с указанием средних курсов сделок.

	Средневзвешенный курс сделки		Условная сумма	
	2007	2006	2007	2006
Продажа российских рублей и за евро				
Менее трех месяцев	35,9668	34,6393	247 162	4 028 553
Продажа российских рублей за доллары				
Менее трех месяцев	24,5241	26,3496	20 689 660	14 453 296
От трех месяцев до одного года	25,7000	-	1 468 738	-
Продажа евро за российские рубли				
Менее трех месяцев	35,9980	34,6467	206 748	450 407
Продажа евро за доллары США				
Менее трех месяцев	1,4681	1,3174	9 063 713	9 332 795
Продажа долларов США за российские				
Менее трех месяцев	24,5521	26,3455	16 048 414	7 571 436
Продажа долларов США за евро				
Менее трех месяцев	1,4674	1,3178	13 917 338	10 478 987
От трех месяцев до одного года	1,4627	-	896 634	-
Продажа долларов США за английские				
фунты стерлингов				
Менее трех месяцев	2,0368	1,9653	2 157 334	155 266
Продажа долларов США за японские йены				
Менее трех месяцев	112,9000	-	36 607	-
Продажа долларов США за швейцарские				
франки				
Менее трех месяцев	1,1312	-	589	-
Продажа долларов США за тенге				
Менее трех месяцев	120,9200	-	380 179	-
Продажа английских фунтов стерлингов за				
доллары США				
Менее трех месяцев	-	1,9612	-	309 901
Продажа английских фунтов стерлингов за				
евро				
Менее трех месяцев	-	1,4895	-	173 494
Продажа канадских долларов за доллары				
Менее трех месяцев	0,9949	-	12 250	-
Продажа австралийских долларов за				
доллары США				
Менее трех месяцев	0,8838	-	10 762	-
Продажа шведских крон за доллары США				
Менее трех месяцев	6,3363	-	12 146	-
Продажа японских йен за доллары США				
Менее трех месяцев	114,2000	-	147 157	-
Продажа кипрских фунтов за доллары				
США				
Менее трех месяцев	2,5374	-	501 018	-
Продажа тенге за доллары США				
Менее трех месяцев	120,8400	-	404 707	-
Продажа долларов США за золото				
Менее трех месяцев	-	20,1918	-	222 122
От трех месяцев до одного года	21,7018	22,0084	9 697	589 930
Более одного года	22,5204	-	1 165 063	-
Продажа золота за доллары США				
Менее трех месяцев	25,8092	-	13 259	-
Продажа российских рублей за золото				
От трех месяцев до одного года	-	533,8069	-	1 021 245
Более одного года	607,7266	533,8553	1 354 659	587 240
Продажа российских рублей за серебро				
От трех месяцев до одного года	-	10,8333	-	2 166
Более одного года	11,5551	-	2 311	-

Забалансовые обязательства кредитного характера

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 финансовые 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 при выпуске ценных бумаг и проведении кредитных операций.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 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 неконсолидированном балансе в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2007	2006
Сумма согласно договору		
Гарантии	27 948 668	8 484 860
Неиспользованные овердрафты	19 732 531	14 635 718
Аккредитивы	16 291 625	5 692 522
Неиспользованные кредитные линии	10 545 352	6 288 789

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

Анализ по срокам погашения и в разрезе валют забалансовых обязательств кредитного характера представлены в Примечании 30. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2007	2006
Сроком менее одного года	424 567	348 073
Сроком от одного года до пяти лет	882 059	651 175
Сроком более пяти лет	361 821	194 835
	1 668 447	1 194 083

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 426 507 тыс. рублей (2006 год: 279 548 тыс. рублей).

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 неконсолидированное финансовое положение или результаты будущих операций Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев 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, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной 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 финансовое положение Банка может быть существенным.

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 ее неконсолидированном балансе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, долговых обязательств с кредитным условием и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, 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 методов 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 10, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 354 735 тыс. рублей не могла быть определена.

Руководство Банка считает, что предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, за исключением долговых обязательств с кредитным условием, включенных в состав собственных выпущенных ценных бумаг, (балансовая стоимость которых составляет 17 891 463 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2007 года и справедливая стоимость которых составляет 16 618 889 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2007 года) не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

	2007	2007	2006	2006
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в рублях	7 284 443	3,41%	1 691 287	6,30%
- в прочих валютах	15 935 549	2,74%	8 414 378	3,76%
Обязательные резервы в центральных банках				
- в прочих валютах	511 970	4,00%	337 268	4,50%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	753 168	11,24%	1 066 139	9,19%
- в прочих валютах	765 483	6,20%	1 242 663	5,80%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	22 770 459	8,13%	19 158 449	8,30%
- в прочих валютах	1 525 052	11,26%	4 859 306	9,26%
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”				
- в рублях	3 362 081	9,26%	1 013 103	9,00%
Кредиты клиентам				
- в рублях	112 836 034	13,32%	62 851 453	13,54%
- в прочих валютах	96 824 303	11,03%	54 947 265	11,14%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и прочие привлеченные средства от банков				
- в рублях	9 659 791	6,31%	5 414 497	5,76%
- в прочих валютах	64 017 436	6,53%	44 142 617	6,08%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”				
- в рублях	2 155 083	5,97%	32 381	8,47%
Срочные депозиты клиентов и прочие привлеченные средства от клиентов				
- в рублях	48 024 929	7,95%	27 729 215	8,87%
- в прочих валютах	34 249 915	6,83%	16 311 322	9,16%
Текущие счета клиентов				
- в рублях	51 435 273	0,01%	36 505 531	0,00%
- в прочих валютах	8 643 415	0,01%	6 381 220	0,00%
Собственные выпущенные ценные бумаги				
- в рублях	26 174 210	7,08%	9 341 669	6,87%
- в прочих валютах	18 864 446	9,40%	14 858 283	9,23%

Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2007 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
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Баланс									
Активы									
Счета типа “Ностро”	-	-	-	-	7 101	0,00%	-	-	7 101
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	281 206	13,12%	-	-	281 206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли	-	-	-	-	664 779	12,92%	-	-	664 779
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	6 111	10,12%	3 964 646	11,26%	2 180 809	11,07%	6 151 566
Резерв под обесценение, созданный на коллективной основе	-	-	(284)	-	(30 712)	-	(16 738)	-	(47 734)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	16 651	-	167 672	-	184 323
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(10 891)	-	-	-	(10 891)
Прочие активы	-	-	-	-	78 907	-	-	-	78 907
Обязательства									
Счета типа “Лоро”	-	-	-	-	215 752	1,97%	-	-	215 752
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие привлеченные средства	42 782	5,57%	803 683	9,80%	2 893 050	1,39%	67 584	0,00%	3 807 099
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	1 462 789	8,83%	-	-	1 462 789
Прочие обязательства	-	-	-	-	27 500	-	315	-	27 815
Забалансовые статьи									
Гарантии полученные	-	-	19 353	-	1 205 097	-	-	-	1 224 450
Гарантии выданные	7 172	-	-	-	2 088 945	-	-	-	2 096 117
Аккредитивы	-	-	-	-	58 756	-	35 868	-	94 624

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по ним составили:

Баланс	Номинальные акционеры		Члены Совета Директоров и Правления		Прочие связанные стороны		Неконсолидированные дочерние компании		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Активы									
Счета типа “Ностро”	17 392	0,01%	-	-	20 782	0,00%	-	-	38 174
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	947	0,00%	-	-	135 982	9,10%	-	-	136 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	546 786	11,20%	-	-	546 786
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	13 173	10,50%	3 880 348	9,58%	1 847 824	8,23%	5 741 345
Резерв под обесценение, созданный на коллективной основе	-	-	(291)	-	(39 884)	-	(17 004)	-	(57 179)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	16 665	-	167 672	-	184 337
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(10 891)	-	-	-	(10 891)
Прочие активы	-	-	-	-	20 085	-	-	-	20 085
Обязательства									
Счета типа “Лоро”	-	-	-	-	39 821	0,04%	-	-	39 821
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	573 795	5,33%	-	-	-	-	-	-	573 795
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие привлеченные средства	429 630	0,00%	449 871	10,66%	1 798 946	0,94%	180 504	1,48%	2 858 951
Собственные выпущенные ценные	-	-	-	-	101 725	6,17%	3 010	8,20%	104 735
Забалансовые статьи									
Гарантии полученные	-	-	8 498	-	1 110 983	-	-	-	1 119 481
Гарантии выданные	-	-	-	-	1 449 608	-	-	-	1 449 608
Аккредитивы	-	-	-	-	349 286	-	-	-	349 286

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

Результаты от операций со связанными сторонами в 2007 году, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили:

	Номинальные акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Неконсолидиро- ванные дочерние компании	Всего
Процентные доходы	-		344	186 556	531 854
Комиссионные доходы	49	4	86	30 016	120 738
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	45 735	45 735
Прочие доходы	-		12	73	13 068
Процентные расходы	(8 917)	(147)	(138)	(1 445)	(296 503)
Комиссионные расходы	-		(3)	-	(3 234)
Общехозяйственные и административные расходы	-	(509 789)	(246 059)	-	(755 848)

Результаты от операций со связанными сторонами в 2006 году, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили:

	Номиналь- ные акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Ассоцииро- ванные компании	Неконсолиди- рованные дочерние компании	Всего
Процентные доходы	2 369	600	643 566	-	72 076	718 611
Комиссионные доходы	1 390	1 308	58 771	171	502	62 142
Доход в форме дивидендов	-	-	453	-	-	453
Процентные расходы	(5 920)	(15 271)	(111 555)	-	(2 912)	(135 658)
Общехозяйственные и административные расходы	(16 224)	(454 689)	(70 606)	-	-	(541 519)

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

В течение 2007 года размер текущего вознаграждения Директорам и членам Правления составил 439 789 тыс. рублей (2006 год: 251 776 тыс. рублей), размер отчислений в пенсионный фонд для Директоров и членов Правления составил 70 000 тыс. рублей (2006 год: 202 913 тыс. рублей).

В течение 2007 года Банк приобрел у связанных сторон основные средства на сумму 710 071 тыс. рублей, включая здание на сумму 673 487 тыс. рублей, компьютеры и программное обеспечение на сумму 36 584 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость здания составила 898 084 тыс. рублей.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2007 год
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

События после отчетной даты

В феврале 2008 года Банк выпустил субординированные облигации номинальной стоимостью 100 000 тыс. долларов США, сроком погашения в 2018 году и со ставкой купонного дохода 12,5% годовых. Средства, полученные от этого выпуска, были использованы при погашении облигаций, выпущенных в июле 2007 года.

ОАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК”

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

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный баланс	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет о движении собственных средств	7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1	ВВЕДЕНИЕ 4
2	ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 4
3	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 4
4	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 4
5	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ 4
6	СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ 4
7	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД 4
8	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “ОБРАТНОГО РЕПО” 4
9	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ 4
10	ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ 4
11	ПРОЧИЕ АКТИВЫ 4
12	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА 4
13	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД 4
14	СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ 4
15	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО” 4
16	ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ 4
17	СОБСТВЕННЫЕ ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ 4
18	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА 4
19	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 4
20	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ 4
21	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ 4
22	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД 4
23	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ 4
24	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ 4
25	ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД 4
26	РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ 4
27	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ 4
28	РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ 4
29	АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ 4

30	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	4
31	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	4
32	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	4
33	ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	4
34	ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА	4
35	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4
36	ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ	4
37	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	4
38	СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ	4
39	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	4
40	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	4

Аудиторское заключение

Совету Директоров
ОАО "Промсвязьбанк"

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО "Промсвязьбанк" (далее – "Банк") и его дочерних компаний (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2007 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 Группы за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 2007 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"
4 апреля 2008 года

	Примечания	2007	2006
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	38 088 343	26 484 968
Обязательные резервы в центральных банках	5	3 319 898	3 875 933
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	1 518 651	2 308 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	25 749 506	25 437 551
-не обремененные залогом		23 555 428	25 437 551
-обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		2 194 078	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	8	3 362 081	1 013 103
Кредиты клиентам	9	208 425 336	116 471 777
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10	187 112	8 181
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		243 793	605 493
Прочие активы	11	1 128 464	653 216
Основные средства	12	11 222 215	3 677 919
ВСЕГО АКТИВОВ		293 245 399	180 536 943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	156 148	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	50 667 904	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	15	2 175 112	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	16	141 000 963	85 349 915
Собственные выпущенные ценные бумаги	17	45 038 656	24 196 942
Прочие привлеченные средства	18	24 299 108	14 652 798
Прочие обязательства	19	993 490	635 821
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		38 737	21 497
Обязательства по отложенному налогу	20	1 193 032	899 644
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		265 563 150	162 161 067
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	21	7 468 794	6 188 794
Эмиссионный доход		7 613 445	4 797 445
Резерв по переоценке основных средств		2 357 758	830 002
Добавочный капитал		30 496	52 402
Нераспределенная прибыль		10 211 756	6 507 233
ВСЕГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		27 682 249	18 375 876
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		293 245 399	180 536 943

Забалансовые и условные обязательства
Утверждено Правлением 4 апреля 2008 года.

Левковский А.А.
Президент

Волченко А.Ю.
Вице-президент –
руководитель блока
“Финансы и риски”

	Примечания	2007	2006
Процентные доходы		23 691 779	13 554 538
Процентные расходы		(11 528 655)	(6 633 721)
Чистый процентный доход	22	12 163 124	6 920 817
Комиссионные доходы	23	2 959 104	1 906 498
Комиссионные расходы	24	(586 033)	(372 565)
Чистый комиссионный доход		2 373 071	1 533 933
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25	(123 911)	868 373
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	(57 650)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		915 449	358 059
Прочие доходы		289 183	122 743
Операционные доходы		15 616 916	9 746 275
Резерв под обесценение	26	(2 586 888)	(899 541)
Общехозяйственные и административные расходы	27	(8 010 074)	(5 389 181)
		(10 596 962)	(6 288 722)
Прибыль до налогообложения		5 019 954	3 457 553
Расход по налогу на прибыль	28	(1 315 431)	(862 078)
Прибыль за год		3 704 523	2 595 475
Причитающаяся:			
Акционерам материнской компании		3 704 523	2 596 973
Миноритариям дочерних компаний, зарегистрированных в форме обществ с ограниченной ответственностью		-	(12 290)
Миноритариям прочих дочерних компаний		-	10 792

	Примечания	2007	2006
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		26 680 159	15 726 624
Проценты и комиссии уплаченные		(11 529 255)	(6 419 355)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		72 698	591 122
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой		512 414	(556 938)
Прочие доходы полученные		277 454	122 743
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(7 349 277)	(5 035 996)
		8 664 193	4 428 200
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в центральных банках		560 813	(1 657 708)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца		751 378	(278 454)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(324 400)	(7 381 774)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		(2 342 566)	1 406 330
Кредиты клиентам		(98 458 415)	(56 087 081)
Прочие активы		(463 130)	(122 030)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		15 200 474	17 266 804
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		2 141 008	32 352
Текущие счета и депозиты клиентов		56 458 017	33 274 880
Собственные векселя и депозитные сертификаты		12 743 870	4 947 029
Прочие обязательства		188 416	141 026
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения		(4 880 342)	(4 030 426)
Налоги уплаченные		(1 123 877)	(1 462 544)
		(6 004 219)	(5 492 970)
Использование денежных средств в операционной деятельности			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(178 845)	-
Продажа дочерней компании		-	(107)
Приобретение дочерней компании		(136 906)	(200)
Чистые приобретения основных средств		(5 800 071)	(1 511 507)
		(6 115 822)	(1 511 814)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых обязательств с кредитным условием и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		9 049 321	3 339 427
Поступления прочих привлеченных средств		10 997 645	10 054 884
Поступления от выпуска акций		4 096 000	2 510 400
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		24 142 966	15 904 711
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		12 022 925	8 899 927
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(419 550)	(716 260)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		26 484 968	18 301 301
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	38 088 343	26 484 968

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Собственные средства, причитающиеся акционерам материнской
компании**

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Всего	Доля минори- тариев	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	4 872 794	1 902 245	-	830 002	4 085 686	11 690 727	95 186	11 785 913
Прибыль за 2006 год	-	-	-	-	2 596 973	2 596 973	10 792	2 607 765
Всего доходов	-	-	-	-	2 596 973	2 596 973	10 792	2 607 765
Выпуск акций	1 316 000	2 895 200	-	-	-	4 211 200	-	4 211 200
Продажа дочерней компании	-	-	-	-	(175 426)	(175 426)	(75 482)	(250 908)
Приобретение доли миноритариев в дочерних компаниях	-	-	52 402	-	-	52 402	(30 496)	21 906
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	6 188 794	4 797 445	52 402	830 002	6 507 233	18 375 876	-	18 375 876
Прибыль за 2007 год	-	-	-	-	3 704 523	3 704 523	-	3 704 523
Переоценка основных средств	-	-	-	2 010 205	-	2 010 205	-	2 010 205
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств (Примечание 20)	-	-	-	(482 449)	-	(482 449)	-	(482 449)
Всего доходов	-	-	-	1 527 756	3 704 523	5 232 279	-	5 232 279
Выпуск акций (Примечание 21)	1 280 000	2 816 000	-	-	-	4 096 000	-	4 096 000

Консолидированный отчет о движении собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО «Промсвязьбанк»

Консолидированный отчет о движении собственных средств за 2007 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Увеличение стоимости опционных соглашений (Примечание 2)	-	-	(21 906)	-	-	(21 906)	-	(21 906)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	7 468 794	7 613 445	30 496	2 357 758	10 211 756	27 682 249	-	27 682 249

Консолидированный отчет о движении собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Введение

Основные виды деятельности

Группа «Промсвязьбанк» (далее - «Группа») состоит из различных юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации и других стран (перечень дочерних компаний представлен в Примечании 2). ОАО «Промсвязьбанк» (далее - «Банк»), являющийся материнской компанией Группы, был создан в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью и впоследствии, в июле 2001 года, преобразован в закрытое акционерное общество и затем, в сентябре 2007 года, в открытое 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 28 сентября 1997 года Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с физическими лицами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Банк имеет 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. Указанная деятельность включает в себя предоставление корпоративных и розничных банковских услуг. Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование корпоративных заемщиков и клиентов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»), осуществление операций факторинга и расчетно-кассового обслуживания. В число корпоративных банковских услуг также входит торговое и проектное финансирование. Розничные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и предоставление услуг по банковским картам, осуществление операций с иностранной валютой и расчетно-кассового обслуживания физических лиц.

Группа также предлагает инвестиционные банковские услуги, в том числе услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки «РЕПО» и проведение операций купли-продажи ценных бумаг, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и банкнотных операций.

Информация о филиальной сети Группы указана в таблице ниже.

2007

2006

Филиалы	43	38
Универсальные дополнительные офисы	103	90
Розничные дополнительные офисы	104	57
Представительства	5	2
Общее количество офисов	255	187

По состоянию на 31 декабря 2007 года функционировало 42 филиала Банка (2006 год: 37 филиалов), расположенных на территории Российской Федерации, и филиал, расположенный в г. Лимассол (Кипр). Представительства Банка расположены на территории Российской Федерации, Китая, Индии, Украины и Киргизстана.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2007 года

	Доля участия, %/ Количество голосов, %
«Промсвязь Капитал Б. В.»*	84,68%
Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	15,32%
	100,00%

* - Питерс Интернэшнл Н. В. (Нидерланды) является владельцем «Промсвязь Капитал Б. В.» (Нидерланды). Владельцами Питерс Интернэшнл Н. В. являются г-н Ананьев Д.Н. и г-н Ананьев А.Н., доля каждого из которых составляет 50%.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономике Российской Федерации присущи определенные черты развивающегося рынка, такие как существование валюты, на практике не являющейся конвертируемой в большинстве иностранных государств, относительно высокая инфляция и быстрый экономический рост. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. 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 руководством Банка в качестве функциональной валюты для Банка, компаний Группы, зарегистрированных в Российской Федерации, а также для компаний Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых 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.

Консолидированные компании

Консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих основных дочерних компаний Банка:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2007	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2006
Промсвязь Финанс С.А.	Люксембург	Финансовые услуги	-	100%
Промсвязь Финанс ПЛС	Ирландия	Финансовые услуги	100%	100%
ПСБ Финанс С.А.	Люксембург	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «УК Промсвязь»	Российская Федерация	Финансовые услуги	100%	100%
«Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед»	Кипр	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Ассоциация лизинговых компаний»	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ООО «Открытая лизинговая компания»	Российская Федерация	Лизинг	100%	99,9%

Промсвязь Финанс С.А., Промсвязь Финанс ПЛС и ПСБ Финанс С.А. – компании, учрежденные в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг Группы (см. Примечание 17). 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 ликвидировала данную компанию в декабре 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%-ой доли 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. 4 сентября 2007 года Группа пересмотрела условия опционов на покупку и изменила сумму, подлежащую оплате, со 115 000 тыс. рублей на 136 906 тыс. рублей. В результате добавочный капитал Группы уменьшился на сумму 21 906 тыс. рублей. 10 декабря 2007 года Группа исполнила опционы на покупку и приобрела 100%-ую долю в ООО “УК Промсвязь” за сумму 136 906 тыс. рублей.

“Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед”

Начиная с декабря 2004 года Группа контролировала 70% акций “Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед” через ОАО “Промсвязьинвест”, которое владело опционами на покупку 100% акций 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 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 Группа приобрела 100%-ую долю в ООО “Ассоциация лизинговых компаний”.

ООО “Открытая лизинговая компания” было учреждено Группой в июле 2006 года. Группа контролирует 100%-ую долю в ООО “Открытая лизинговая компания”.

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. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводятся в следующих Примечаниях:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Примечание 9;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий - Примечание 12.

Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные положения последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

Дочерние компании

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.

Компании, созданные для специальных целей

Группа учредила ряд компании в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг Группы. Группа не участвует, прямо или опосредованно, в капитале указанных компаний, и контроль осуществляется посредством предопределения деятельности данных компаний.

Ассоциированные компании

Ассоциированными 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 ассоциированных 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 ассоциированной компании превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Приобретения и продажи долей миноритариев

Разница между суммой, уплаченной в ходе приобретения доли миноритариев, и балансовой стоимостью указанной доли миноритариев отражается как гудвил (“деловая репутация”).

Любая разница между суммой, полученной от продажи доли миноритариев, и балансовой стоимостью указанной доли участия Группы в капитале дочерней компании, включая соответствующий гудвил (“деловую репутацию”), отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованная прибыль от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под совместным контролем, исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нерезализованная прибыль от операций с ассоциированными компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нерезализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (“деловая репутация”)

Гудвил (“деловая репутация”) представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в чистых идентифицируемых активах приобретенной дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил (“деловая репутация”), возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил (“деловая репутация”), возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Гудвил (“деловая репутация”) относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам, за вычетом убытков от обесценения.

Гудвил (“деловая репутация”) проверяется на предмет обесценения ежегодно или более часто, если события или изменения обстоятельств указывают на возможное обесценение гудвила (“деловой репутации”), и отражается по фактическим затратам, за вычетом накопленных убытков от обесценения. В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила (“деловой репутации”) в части, относящейся к проданной компании.

Отрицательный гудвил (“деловая репутация”), возникший при приобретении, сразу отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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, причитающихся акционерам материнской компании. Доля миноритариев в прибылях или убытках Группы отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2007 года валютные курсы, использованные для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 24,5462 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2006 года: 26,3311 рублей) и 35,9332 рублей за 1 евро (31 декабря 2006 года: 34,6965 рубля).

Подготовка консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, а также счета типа «Ностро» и депозиты в других банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты 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 или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными 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 выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты 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.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не переклассифицируются после первоначального признания.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные 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;

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемные 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 имеющих в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих 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.

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

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, 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 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, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям 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 с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

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 Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств в консолидированном отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках. Процент по долговым ценным бумагам, имеющимся 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 отражается 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 Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохранные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

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 перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО””. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в 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.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и наличные сделки на иностранную валюту и драгоценные металлы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются 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, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Арендованные активы

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

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, 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, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

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

Здания	50 лет
Офисная мебель	7 лет
Офисное оборудование	6 лет
Транспортные средства	5 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	5 лет
Компьютеры	4 года
Прочие	5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

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. Срок полезного использования компьютерного программного обеспечения составляет 4 года.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых векселей (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) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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 и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в 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 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 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 безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

В случае выкупа 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 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 сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

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

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

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые 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, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

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

Сравнительные данные

Представление данных по балансовым статьям, относящимся к денежным средствам и их эквивалентам, а также отдельных балансовых статей и связанных с ними расходов, относящихся к программам финансирования МСБ и розничного бизнеса, было изменено по состоянию на 31 декабря 2007 года и за 2007 год по сравнению с данными по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006 год с целью лучшего отражения сущности операций в консолидированной финансовой отчетности. Представление отдельных статей консолидированного отчета о прибылях и убытках, относящихся к агентским вознаграждениям, было также изменено в 2007 году с целью лучшего отражения сущности операций в консолидированной финансовой отчетности. Сравнительные данные были переклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Влияние указанных изменений на представление данных консолидированной финансовой отчетности раскрывается в нижеследующей таблице:

	2007	2006
Выделение денежных средств и их эквивалентов из балансовых статей “Касса и драгоценные металлы”, “Счета и депозиты в центральных банках”, “Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах” в отдельную балансовую статью “Денежные средства и их эквиваленты”		
Денежные средства и их эквиваленты	38 088 343	26 484 968
Счета и депозиты в центральных банках	(11 805 823)	(10 957 242)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(18 219 017)	(10 105 665)
Касса и драгоценные металлы	(8 063 503)	(5 422 061)
Переклассификация балансовых остатков, относящихся к программам финансирования МСБ и розничного бизнеса, из балансовых статей “Счета и депозиты банков и других финансовых институтов” и “Текущие счета и депозиты клиентов” в балансовую статью “Прочие привлеченные средства”		
Прочие привлеченные средства	1 776 369	1 721 974
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 285 114)	(1 195 097)
Текущие счета и депозиты клиентов	(491 255)	(526 877)
Переклассификация процентных расходов, относящихся к программам финансирования МСБ и розничного бизнеса, из статей “Процентные расходы по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов” и “Процентные расходы по текущим счетам и депозитам клиентов” в статью “Процентные расходы по прочим привлеченным средствам”		
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам	147 478	69 817
Процентные расходы по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(102 908)	(45 991)
Процентные расходы по текущим счетам и депозитам клиентов	(44 570)	(23 826)
Переклассификация агентских доходов из статьи “Прочие доходы” в статью “Комиссионные доходы”		
Комиссии за агентские услуги	72 244	37 710
Прочие доходы	(72 244)	(37 710)

Изменения учетной политики

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2007 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

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 регионах 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 представляться 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”.

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

Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Касса	8 063 503	5 422 061
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	6 804 844	10 957
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	5 000 979	242
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		-
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	9 683 915	5 375 217
С кредитным рейтингом от A- до A+	5 355 106	1 198 298
С кредитным рейтингом BBB	1 278 740	1 844 314
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	20	2 659
С кредитным рейтингом B+ и ниже	914 598	613 362
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	986 638	1 071 815
Всего денежных средств и их эквивалентов	38 088 343	26 484 968

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Обязательные резервы в центральных банках

	2007	2006
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 807 928	3 538 665
Обязательные резервы в Центральном банке Кипра	511 970	337 268
Всего обязательных резервов в центральных банках	3 319 898	3 875 933

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок обязательных резервов в центральных банках представлены в Примечаниях 30 и 38.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2007	2006
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	104 878
С кредитным рейтингом от A- до A+	61 665	946
С кредитным рейтингом BBV	1 241	1 198
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	515 215	542 724
С кредитным рейтингом B+ и ниже	220 286	803 650
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	720 244	855 406
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	1 518 651	2 308 802

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года остатки по счетам и депозитам в банках, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках, могут быть представлены следующим образом.

	2007	2006
Банк 1	515 215	542 724
Банк 2	251 206	-
Банк 3	200 000	-
Банк 4	-	691 086
Банк 5	-	414 628
	966 421	1 648 438

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

	2007	2006
<i>Не обремененные залогом</i>		
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
<i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	12 846 183	8 139 127
Корпоративные облигации, обращающиеся на бирже	4 865 529	4 030 963
Векселя	3 860 984	8 278 315
Российские муниципальные и региональные облигации	628 651	1 263 453
Корпоративные еврооблигации	239 191	445 263
Еврооблигации Российской Федерации	-	1 052 062
Еврооблигации иностранных государств	-	842 408
 <i>Инвестиции в долевыe инструменты</i>		
Корпоративные акции, обращающиеся на бирже	633 671	1 197 200
 <i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	309 262	33 983
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Корпоративные акции, обращающиеся на бирже	171 957	154 777
 Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	23 555 428	25 437 551
 <i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Векселя	2 172 071	-
Корпоративные акции, обращающиеся на бирже	22 007	-
Всего финансовых активов, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	2 194 078	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 749 506	25 437 551

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ варьируются с апреля 2008 года по ноябрь 2021 года (2006 год: с июня 2007 года по февраль 2036 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 5,80% до 10,00% годовых (2006 год: от 6,00% до 10,00% годовых) и доходность к погашению – от 5,70% до 8,31% годовых (2006 год: от 5,59% до 8,25% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июня 2008 года по май 2015 года (2006 год: с марта 2007 года по май 2015 года), ставки купонного дохода варьируются от 7,10% до 14,50% годовых (2006 год: от 7,50% до 13,55% годовых) и доходность к погашению от 6,72% до 14,68% годовых (2006 год: от 6,82% до 13,45% годовых).

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и долларах США и выпущенные российскими банками и компаниями. Векселя имеют сроки погашения с января 2008 года по март 2010 года (2006 год: с января 2007 года по июль 2009 года). Доходность к погашению по векселям варьировалась от 7,57% до 14,54% годовых (2006 год: от 7,30% до 9,00% годовых).

Российские муниципальные и региональные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти и выраженные в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2008 года по ноябрь 2013 года (2006 год: с апреля 2007 года по июнь 2015 года). Доходность к погашению по данным облигациям варьируется от 6,78% до 9,00% годовых (2006 год: от 5,82% до 8,91% годовых) и ставки купонного дохода варьируются от 8,00% до 13,50% годовых (2006 год: от 7,00% до 14,00% годовых).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и евро и выпущенные преимущественно крупными российскими и иностранными компаниями и банками. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2009 года по ноябрь 2010 года (2006 год: с июля 2007 года по октябрь 2009 года), а также ставки купонного дохода от 8,75% до 10,00% годовых (2006 год: от 7,79% до 10,75% годовых).

Следующая таблица представляет рейтинговый анализ долговых ценных бумаг, основанный на долгосрочном рейтинге эмитента по международной шкале “Standard and Poor’s”. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг.

	2007	2006
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	14 012 903	13 451 652
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 289 345	2 246 926
С кредитным рейтингом от B- до B+	3 878 948	3 742 421
С кредитным рейтингом B- и ниже	-	719 893
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	5 431 413	3 890 699
Всего долговых ценных бумаг	24 612 609	24 051 591

Долевые инструменты представляют собой обыкновенные и привилегированные акции, выпущенные преимущественно крупными российскими компаниями.

Группа определила акции ОАО «Центртелеком», не являющиеся частью торгового портфеля, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Данные ценные бумаги удовлетворяют критерию признания в качестве оцениваемых по

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, так как руководство оценивает эффективность инвестиций на основе их справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной политикой.

Информация о производных финансовых инструментах Группы представлена в Примечании 32.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

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 Группы. По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” представлена ниже.

	2007	2006
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
С кредитным рейтингом В+ и ниже	206 475	29 090
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	45 451	336 031
Всего дебиторской задолженности банков и других финансовых институтов	251 926	365 121
Дебиторская задолженность клиентов		
С кредитным рейтингом В+ и ниже	90 042	-
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	3 020 113	647 982
Всего дебиторской задолженности клиентов	3 110 155	647 982
Всего дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	1 013 103

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” представлены в Примечаниях 30 и 38.

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами.

	Справедливая стоимость 2007	Справедливая стоимость 2006
Векселя, выпущенные российскими банками	3 396 575	946 410
Векселя, выпущенные российскими компаниями	-	54 885
Российские корпоративные акции	-	41 708
	3 396 575	1 043 003

Кредиты клиентам

	2007	2006
Коммерческие кредиты		
Кредиты корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	115 757 071	76 017 014
Кредиты корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	41 910 286	22 728 824
Факторинг	18 506 699	8 468 218
Кредиты предприятиям МСБ	8 133 116	-
Всего коммерческих кредитов	184 307 172	107 214 056
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	15 932 978	5 927 009
Кредиты на покупку автомобилей	9 901 905	3 852 694
Ипотечные кредиты	1 576 360	394 946
Экспресс-кредиты	713 177	315 005
Кредиты VIP клиентам	671 941	1 220 287
Кредитные карты	459 366	28 106
Всего кредитов физическим лицам	29 255 727	11 738 047
Кредиты клиентам, до вычета резерва под обесценение	213 562 899	118 952 103
Резерв под обесценение	(5 137 563)	(2 480 326)
Кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	208 425 336	116 471 777

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

	2007	2006
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 480 326	1 650 163
Чистое создание резерва в течение года (Примечание 26)	2 699 902	830 163
Списания	(42 665)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	5 137 563	2 480 326

По состоянию на 31 декабря 2007 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение, составили 23 249 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 833 тыс. рублей).

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	114 618 129	(1 828 433)	112 789 696	1,60%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	519 248	(85 651)	433 597	16,50%
- Просроченные на срок менее 30 дней	363 995	(357 894)	6 101	98,32%
- Просроченные на срок 30-89 дней	40 010	(40 010)	-	100,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	135 772	(134 807)	965	99,29%
- Просроченные на срок 180-360 дней	46 900	(23 436)	23 464	49,97%
- Просроченные на срок более 360 дней	33 017	(33 017)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	1 138 942	(674 815)	464 127	59,25%
Всего кредитов корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	115 757 071	(2 503 248)	113 253 823	2,16%
Кредиты корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	41 633 187	(533 289)	41 099 898	1,28%
Обесцененные кредиты:				
- Реструктуризированные, но непросроченные	245 189	(245 189)	-	100,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	31 910	(31 910)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	277 099	(277 099)	-	100,00%
Всего кредитов корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	41 910 286	(810 388)	41 099 898	1,93%
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	18 426 889	(231 604)	18 195 285	1,26%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	31 047	(31 047)	-	100,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	11 791	(11 791)	-	100,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	16 466	(16 466)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	20 506	(20 506)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	79 810	(79 810)	-	100,00%
Всего задолженности по факторингу	18 506 699	(311 414)	18 195 285	1,68%
Кредиты предприятиям МСБ				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 105 391	(118 658)	7 986 733	1,46%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	27 725	(27 725)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	27 725	(27 725)	-	100,00%
Всего кредитов предприятиям МСБ	8 133 116	(146 383)	7 986 733	1,80%
Всего коммерческих кредитов	184 307 172	(3 771 433)	180 535 739	2,5%

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	75 640 036	(1 407 532)	74 232 504	1.86%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	176 008	(106 232)	69 776	60.36%
- Просроченные на срок менее 30 дней	67 665	(41 273)	26 392	61.00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	108 156	(85 336)	22 820	78.90%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 000	(3 000)	-	100.00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	4 151	(4 151)	-	100.00%
- Просроченные на срок более 360 дней	17 998	(17 998)	-	100.00%
Всего обесцененных кредитов	376 978	(257 990)	118 988	68.44%
Всего кредитов корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	76 017 014	(1 665 522)	74 351 492	2.19%
Кредиты корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	22 657 272	(287 652)	22 369 620	1.27%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	71 552	(71 552)	-	100.00%
Всего обесцененных кредитов	71 552	(71 552)	-	100.00%
Всего кредитов корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	22 728 824	(359 204)	22 369 620	1.58%
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 421 477	(149 666)	8 271 811	1.78%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	13 075	(13 075)	-	100.00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 193	(1 193)	-	100.00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 057	(1 057)	-	100.00%
- Просроченные на срок более 360 дней	31 416	(31 416)	-	100.00%
Всего обесцененных кредитов	46 741	(46 741)	-	100.00%
Всего задолженности по факторингу	8 468 218	(196 407)	8 271 811	2.32%
Всего коммерческих кредитов	107 214 056	(2 221 133)	104 992 923	2.07%

Качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство Группы использует уровень понесенных фактических убытков от 1,26% до 1,6% по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 1 805 357 тыс. рублей меньше/больше.

В течение 2007 года Группа изменила условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 245 189 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: подобных кредитов не было). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

Анализ обеспечения

В Группе существует специальный Департамент залогов, который отвечает за работу со всеми типами обеспечения, принимаемого Группой по портфелю коммерческих кредитов. Политика и процедуры оценки и управления обеспечением состоят из двух стадий.

На стадии принятия решения о выдаче кредита или приобретения финансового актива, несущего кредитный риск, Департамент залогов проводит экспертизу предлагаемого обеспечения, которая включает в себя формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения и прогнозирование возможных изменений справедливой стоимости обеспечения.

На стадии последующего мониторинга и управления обеспечением, принятым Группой, проводится рассмотрение результатов текущего мониторинга обеспечения, который включает в себя регулярный мониторинг обеспечения и переоценку его справедливой стоимости.

В качестве основных видов обеспечения по коммерческим кредитам Группа принимает залог недвижимости, ценных бумаг, имущественных прав, транспортных средств, оборудования, прав требований, товаров в обороте или гарантии и поручительства.

Обесцененные коммерческие кредиты совокупной стоимостью 47 785 тыс. рублей имеют обеспечение в форме залога недвижимости, автомобилей и товаров в обороте справедливой стоимостью 45 497 тыс. рублей. Остальная часть обесцененных кредитов на сумму 1 475 791 тыс. рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость такого обеспечения.

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Кредиты корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	Кредиты корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	Факторинг	Кредиты предприятиям МСБ	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	1 665 522	359 204	196 407	-	2 221 133
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(5 230)	(36 611)	-	-	(41 841)
Убытки от обесценения кредитов в течение года	842 956	487 795	115 007	146 383	1 592 141
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	2 503 248	810 388	311 414	146 383	3 771 433

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

	Кредиты корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	Кредиты корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	Факторинг	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	1 138 862	340 516	126 868	1 606 246
Убытки от обесценения кредитов в течение года	526 660	18 688	69 539	614 887
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	1 665 522	359 204	196 407	2 221 133

Качество кредитов физическим лицам

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	14 570 999	(74 290)	14 496 709	0,51%
- Просроченные на срок менее 30 дней	386 319	(69 891)	316 428	18,09%
- Просроченные на срок 30-89 дней	301 318	(120 958)	180 360	40,14%
- Просроченные на срок 90-179 дней	228 227	(149 464)	78 763	65,49%
- Просроченные на срок 180-360 дней	275 392	(227 898)	47 494	82,75%
- Просроченные на срок более 360 дней	170 723	(170 723)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	15 932 978	(813 224)	15 119 754	5,10%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	9 212 342	(30 132)	9 182 210	0,33%
- Просроченные на срок менее 30 дней	241 490	(25 446)	216 044	10,54%
- Просроченные на срок 30-89 дней	127 533	(46 401)	81 132	36,38%
- Просроченные на срок 90-179 дней	93 778	(58 407)	35 371	62,28%
- Просроченные на срок 180-360 дней	149 993	(133 326)	16 667	88,89%
- Просроченные на срок более 360 дней	76 769	(76 769)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	9 901 905	(370 481)	9 531 424	3,74%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 545 521	(207)	1 545 314	0,01%
- Просроченные на срок менее 30 дней	6 783	(102)	6 681	1,50%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 988	(665)	2 323	22,26%
- Просроченные на срок 180-360 дней	3 462	(1 129)	2 333	32,61%
- Просроченные на срок более 360 дней	17 606	(17 606)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 576 360	(19 709)	1 556 651	1,25%
Экспресс-кредиты				
- Непросроченные	533 589	(11 679)	521 910	2,19%
- Просроченные на срок менее 30 дней	26 786	(7 262)	19 524	27,11%
- Просроченные на срок 30-89 дней	28 164	(17 154)	11 010	60,91%
- Просроченные на срок 90-179 дней	21 540	(17 074)	4 466	79,27%
- Просроченные на срок 180-360 дней	30 613	(29 098)	1 515	95,05%
- Просроченные на срок более 360 дней	72 485	(72 485)	-	100,00%
Всего экспресс-кредитов	713 177	(154 752)	558 425	21,70%
Кредиты VIP клиентам				
- Непросроченные	662 916	(30)	662 886	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 353	(7)	2 346	0,30%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 890	(86)	2 804	2,98%
- Просроченные на срок 90-179 дней	371	(28)	343	7,55%
- Просроченные на срок более 360 дней	3 411	(3 411)	-	100,00%
Всего кредитов VIP клиентам	671 941	(3 562)	668 379	0,53%
Кредитные карты				
- Непросроченные	397 647	(210)	397 437	0,05%
- Просроченные на срок менее 30 дней	42 953	(406)	42 547	0,95%
- Просроченные на срок 30-89 дней	12 687	(624)	12 063	4,92%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 486	(805)	2 681	23,09%
- Просроченные на срок 180-360 дней	625	(389)	236	62,24%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 968	(1 968)	-	100,00%
Всего кредитных карт	459 366	(4 402)	454 964	0,96%
Всего кредитов физическим лицам	29 255 727	(1 366 130)	27 889 597	4,67%

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

	Кредиты, до вычета резерв: под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	5 660 101	(19 297)	5 640 804	0,34%
- Просроченные на срок менее 30 дней	93 269	(13 864)	79 405	14,86%
- Просроченные на срок 30-89 дней	75 897	(33 285)	42 612	43,86%
- Просроченные на срок 90-179 дней	49 891	(35 601)	14 290	71,36%
- Просроченные на срок 180-360 дней	41 509	(36 954)	4 555	89,03%
- Просроченные на срок более 360 дней	6 342	(6 342)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	5 927 009	(145 343)	5 781 666	2,45%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	3 663 455	(4 586)	3 658 869	0,13%
- Просроченные на срок менее 30 дней	86 231	(4 516)	81 715	5,24%
- Просроченные на срок 30-89 дней	63 985	(10 469)	53 516	16,36%
- Просроченные на срок 90-179 дней	24 022	(8 215)	15 807	34,20%
- Просроченные на срок 180-360 дней	13 255	(8 052)	5 203	60,75%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 746	(1 746)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	3 852 694	(37 584)	3 815 110	0,98%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	384 079	-	384 079	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 483	-	5 483	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	5 384	-	5 384	0,00%
Всего ипотечных кредитов	394 946	-	394 946	0,00%
Экспресс-кредиты				
- Непросроченные	233 483	(6 764)	226 719	2,90%
- Просроченные на срок менее 30 дней	15 014	(4 886)	10 128	32,54%
- Просроченные на срок 30-89 дней	14 959	(10 643)	4 316	71,15%
- Просроченные на срок 90-179 дней	17 910	(15 396)	2 514	85,96%
- Просроченные на срок 180-360 дней	33 639	(28 932)	4 707	86,01%
Всего экспресс-кредитов	315 005	(66 621)	248 384	21,15%
Кредиты VIP клиентам				
- Непросроченные	1 161 795	0	1 161 795	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 725	(0)	2 725	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	49 074	(246)	48 828	0,50%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 334	(614)	720	46,03%
- Просроченные на срок 180-360 дней	78	(28)	50	35,90%
- Просроченные на срок более 360 дней	5 281	(5 281)	-	100,00%
Всего кредитов VIP клиентам	1 220 287	(6 169)	1 214 118	0,51%
Кредитные карты				
- Непросроченные	20 524	(15)	20 509	0,07%
- Просроченные на срок менее 30 дней	769	(16)	753	2,08%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 641	(201)	2 440	7,61%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 045	(338)	707	32,34%
- Просроченные на срок 180- 360 дней	1 118	(897)	221	80,23%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 009	(2 009)	-	100,00%
Всего кредитных карт	28 106	(3 476)	24 630	12,37%
Всего кредитов физическим лицам	11 738 047	(259 193)	11 478 854	2,21%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство считает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 278 896 тыс. рублей меньше/больше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Потребительские кредиты и кредиты VIP клиентам частично обеспечены поручительствами третьих лиц и залогом недвижимости. Кредитные карты и экспресс-кредиты не имеют обеспечения.

Руководство Группы считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении обесцененных кредитов физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	<u>Потребительские кредиты</u>	<u>Кредиты на покупку автомобилей</u>	<u>Ипотечные кредиты</u>	<u>Экспресс-кредиты</u>	<u>Кредиты VIP клиентам</u>	<u>Кредитные карты</u>	<u>Всего</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	145 343	37 584	-	66 621	6 169	3 476	259 193
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(107)	-	-	(645)	-	(72)	(824)
Убытки от обесценения кредитов в течение года	<u>667 988</u>	<u>332 897</u>	<u>19 709</u>	<u>88 776</u>	<u>(2 607)</u>	<u>998</u>	<u>1 107 761</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	<u>813 224</u>	<u>370 481</u>	<u>19 709</u>	<u>154 752</u>	<u>3 562</u>	<u>4 402</u>	<u>1 366 130</u>

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

	<u>Потребительские кредиты</u>	<u>Кредиты на покупку автомобилей</u>	<u>Ипотечные кредиты</u>	<u>Экспресс-кредиты</u>	<u>Кредиты VIP клиентам</u>	<u>Кредитные карты</u>	<u>Всего</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	16 571	12 460	5 768	575	7 720	823	43 917
Убытки от обесценения кредитов в течение года	<u>128 772</u>	<u>25 124</u>	<u>(5 768)</u>	<u>66 046</u>	<u>(1 551)</u>	<u>2 653</u>	<u>215 276</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	<u>145 343</u>	<u>37 584</u>	<u>-</u>	<u>66 621</u>	<u>6 169</u>	<u>3 476</u>	<u>259 193</u>

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	2007		2006	
Кредиты физическим лицам	29 255 727	13,70%	11 738 047	9,87%
Коммерческие кредиты				
Оптовая торговля	25 470 936	11,93%	15 128 275	12,72%
Розничная торговля	18 607 009	8,71%	6 817 595	5,73%
Пищевая промышленность	15 320 075	7,17%	8 761 529	7,37%
Недвижимость	14 249 036	6,67%	10 554 035	8,87%
Финансы, лизинг и страхование	12 947 476	6,06%	6 831 114	5,74%
Строительство	12 388 311	5,80%	3 714 631	3,12%
Энергетика	12 199 872	5,71%	4 026 604	3,39%
Сельское хозяйство	8 769 167	4,11%	7 856 024	6,60%
Торговля и производство автомобилей	8 166 192	3,82%	4 367 661	3,67%
Химическая промышленность	7 215 596	3,38%	3 734 440	3,14%
Услуги	6 135 498	2,87%	2 654 969	2,23%
Металлургия	5 210 184	2,44%	2 556 936	2,15%
Транспорт	4 687 826	2,20%	1 995 292	1,68%
Деревообработка	4 260 836	2,00%	1 219 496	1,03%
Производство строительных материалов	4 075 383	1,91%	1 800 206	1,51%
Информационные технологии	3 962 371	1,86%	4 688 731	3,94%
Телекоммуникации	3 405 470	1,59%	4 849 243	4,08%
Машиностроение	2 671 979	1,25%	6 156 313	5,18%
СМИ	2 300 216	1,08%	1 842 093	1,55%
Фармацевтическая промышленность	2 200 468	1,03%	1 389 402	1,17%
Авиационная промышленность	2 183 803	1,02%	869 900	0,73%
Легкая промышленность	1 996 841	0,94%	1 000 037	0,84%
Добыча полезных ископаемых	1 560 156	0,73%	2 098 602	1,76%
Прочие	4 322 471	2,02%	2 300 928	1,93%
	213 562 899	100,00%	118 952 103	100,00%
Резерв под обесценение	(5 137 563)		(2 480 326)	
Всего кредитов клиентам	208 425 336		116 471 777	

Кредиты предоставлялись клиентам, ведущим хозяйственную деятельность в следующих географических регионах.

	2007	2006
Российская Федерация		
Москва и Московская область	98 162 589	60 471 124
Центрально-Черноземный и Центральный районы	46 874 686	15 424 018
Сибирь	26 835 591	17 068 141
Северо-Западный и Северный районы	15 469 504	11 096 518
Волго-Вятский район и Поволжье	9 667 491	6 681 838
Южный район	8 081 842	3 692 042
Урал	4 396 332	479 491
Дальний Восток	2 527 542	2 494 497
Нерезиденты Российской Федерации	1 547 322	1 544 434
	213 562 899	118 952 103
Резерв под обесценение	(5 137 563)	(2 480 326)
Всего кредитов клиентам	208 425 336	116 471 777

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Группа имела пять и шесть заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков объема соответственно, каждый из которых имел задолженность перед Группой более 10% от собственных средств Группы. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 24 289 943 тыс. рублей и 16 070 245 тыс. рублей соответственно.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 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.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок кредитов клиентам представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью «Кредиты клиентам» по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение могут быть представлены следующим образом.

	2007	2006
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	1 299 245	527 474
Незаработанный финансовый доход	(351 066)	(119 960)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	948 179	407 514
Резерв под обесценение	(19 109)	(3 984)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, за вычетом резерва под обесценение	929 070	403 530

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2007 года представлены ниже.

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	Незаработанный финансовый доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг, за вычетом резерва под обесценение
Менее одного года	622 796	(224 039)	(11 015)	387 742
От одного года до пяти лет	676 449	(127 027)	(8 094)	541 328
	1 299 245	(351 066)	(19 109)	929 070

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2006 года представлены ниже.

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	Незаработанный финансовый доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг, за вычетом резерва под обесценение
Менее одного года	271 602	(77 620)	(1 886)	192 096
От одного года до пяти лет	255 872	(42 340)	(2 098)	211 434
	527 474	(119 960)	(3 984)	403 530

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2007	2006
Корпоративные акции	194 645	15 749
Прочие	3 358	3 323
Резерв под обесценение	(10 891)	(10 891)
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	187 112	8 181

Некотируемые долевые инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом резерва под обесценение.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, которые отражаются по фактическим затратам, включают в себя инвестиции в некотируемые акции среднего регионального банка. Данные инвестиции были приобретены в ноябре 2007 года за 178 810 тыс. рублей.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 30. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2007	2006
Сумма резерва по состоянию на начало года	10 891	5 210
Чистое создание резерва в течение года	-	7 782
Списания	-	(2 101)
Сумма резерва по состоянию на конец года	10 891	10 891

Прочие активы

	2007	2006
Авансовые платежи и предоплаты	616 150	489 935
Расходы будущих периодов	195 683	40 727
Налог на добавленную стоимость (НДС)	190 085	88 130
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	105 614	23 349
Прочие	20 932	11 075
Всего прочих активов	1 128 464	653 216

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих активов представлены в Примечании 30. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Основные средства

	Земля и здания	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Прочие	Незавершенное строительство	Всего
Фактические									
затраты/Переоцененная стоимость									
По состоянию на 1 января 2007 года	2 301 299	393 568	711 679	121 929	125 518	474 321	1 296	320 143	4 449 753
Поступления и переводы	3 959 550	205 757	293 765	77 235	37 465	113 350	4 769	1 463 029	6 154 920
Выбытия и переводы	-	(3 761)	(7 811)	(11 806)	(1 905)	(4 271)	(51)	(161 167)	(190 772)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(119 704)	-	-	-	-	-	-	-	(119 704)
Переоценка	2 018 646	-	-	-	-	-	-	-	2 018 646
По состоянию на 31 декабря 2007 года	8 159 791	595 564	997 633	187 358	161 078	583 400	6 014	1 622 005	12 312 843
Амортизация и износ									
По состоянию на 1 января 2007 года	32 182	218 356	237 821	47 552	47 384	187 774	765	-	771 834
Начисленная амортизация (Примечание 27)	87 522	90 475	135 151	26 217	18 196	102 520	685	-	460 766
Выбытия	-	(3 743)	(6 972)	(9 801)	(1 065)	(646)	(41)	-	(22 268)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(119 704)	-	-	-	-	-	-	-	(119 704)
По состоянию на 31 декабря 2007 года	-	305 088	366 000	63 968	64 515	289 648	1 409	-	1 090 628
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 года	8 159 791	290 476	631 633	123 390	96 563	293 752	4 605	1 622 005	11 222 215

	Земля и здания	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Прочие	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/Переоцененная стоимость									
По состоянию на 1 января 2006 года	1 480 777	313 725	533 215	109 844	97 980	338 209	1 156	89 284	2 964 190
Поступления и переводы	820 622	81 626	181 308	31 846	31 853	139 576	319	307 161	1 594 311
Выбытия и переводы	(100)	(1 783)	(2 844)	(19 761)	(4 315)	(3 464)	(20)	(76 302)	(108 589)
Эффект от выбытия ОАО «Промсвязьинвест»	-	-	-	-	-	-	(159)	-	(159)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	2 301 299	393 568	711 679	121 929	125 518	474 321	1 296	320 143	4 449 753
Амортизация и износ									
По состоянию на 1 января 2006 года	-	155 551	141 773	40 765	35 757	101 777	583	-	476 206
Начисленная амортизация (Примечание 27)	32 182	64 532	96 772	20 305	13 944	86 761	202	-	314 698
Выбытия	-	(1 727)	(724)	(13 518)	(2 317)	(764)	(20)	-	(19 070)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	32 182	218 356	237 821	47 552	47 384	187 774	765	-	771 834
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2006 года	2 269 117	175 212	473 858	74 377	78 134	286 547	531	320 143	3 677 919

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав офисного оборудования и программного обеспечения входят активы, полученные по договорам финансового лизинга, по балансовой стоимости 165 590 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: подобных активов нет).

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 28 декабря 2007 года была проведена независимая оценка зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Центр Экспертизы Собственности», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка проводилась на основе метода капитализации доходов и рыночного метода. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных зданий. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих подходов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый ежегодный доход был рассчитан с использованием информации о фактических ставках арендной платы, возможных потерях от неполной занятости объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполной занятости объекта оценки, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют 8,8% для зданий, расположенных в Москве, и 7% для зданий, расположенных в других регионах;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена в 20% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистых ежегодных доходов применялись следующие ставки капитализации: 12% годовых для зданий, расположенных в Москве, и от 12% до 13% годовых для зданий, расположенных в других регионах.

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2007 года была бы на 244 794 тыс. рублей меньше/больше.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 года составила бы 5 035 997 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 1 197 438 тыс. рублей).

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

	2007	2006
Наличные и срочные сделки купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	156 148	70 884
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	156 148	70 884

Информация о производных финансовых инструментах Группы представлена в Примечании 32.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в Примечании 30.

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2007	2006
Торговое финансирование от иностранных банков	24 581 034	20 001 546
Срочные депозиты иностранных банков	9 139 984	6 514 237
Проектное финансирование от иностранных банков	9 005 068	4 586 259
Счета типа «Лоро»	4 001 680	2 881 919
Срочные депозиты российских банков	3 940 138	2 317 224
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	50 667 904	36 301 185

Торговое финансирование и проектное финансирование от иностранных банков представляет собой средства, полученные Группой на осуществление документарных кредитных операций. Торговое финансирование используется для кредитования оборотного капитала клиентов Группы посредством документарных аккредитивов. Проектное финансирование используется для целевого финансирования активов клиентов Группы посредством документарных аккредитивов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок счетов и депозитов банков и других финансовых институтов представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2007 года совокупная сумма остатков по счетам и депозитам десяти крупнейших банков и других финансовых институтов составила 18 480 153 тыс. рублей или 36,5% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2006 года: 12 553 068 тыс. рублей или 34,6% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов).

Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2007	2006
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	807 654	32 381
Кредиторская задолженность перед клиентами	1 367 458	-
Всего кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”	2 175 112	32 381

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 Группа оформила в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” (см. Примечание 7).

Текущие счета и депозиты клиентов

	2007	2006
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	53 018 663	38 553 174
- Физические лица	6 992 441	4 193 088
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	52 615 970	24 491 322
- Физические лица	28 373 889	18 112 331
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	141 000 963	85 349 915

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок текущих счетов и депозитов клиентов представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2007 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 146 376 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 723 469 тыс. рублей) были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения клиентами обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрации текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2007 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам десяти крупнейших клиентов составила 30 390 334 тыс. рублей или 21,6% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2006 года: 20 998 283 тыс. рублей или 24,6% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов).

Группой привлекались средства клиентов, ведущих деятельность в следующих отраслях экономики.

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	35 366 330	25.08%	22 305 419	26.13%

Юридические лица

Финансы и инвестиции	36 187 612	25.67%	20 487 934	24.01%
Торговля	20 730 096	14.71%	12 358 122	14.49%
Строительство	10 987 921	7.79%	4 739 631	5.55%
Производство	6 661 781	4.72%	2 773 709	3.25%
СМИ и телекоммуникации	5 392 138	3.82%	4 551 684	5.33%
Информационные технологии и наука	5 385 976	3.82%	2 910 103	3.41%
Энергетика и добыча полезных ископаемых	4 504 792	3.19%	4 985 694	5.84%
Органы государственной, местной власти и общественные организации	4 129 563	2.93%	374 423	0.44%
Транспорт и другие услуги	3 720 403	2.64%	5 099 262	5.97%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 109 576	0.79%	574 532	0.67%
Прочие	6 824 775	4.84%	4 189 402	4.91%
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	141 000 963	100.00%	85 349 915	100.00%

Собственные выпущенные ценные бумаги

	2007	2006
Векселя	21 827 658	8 726 696
Долговые обязательства с кредитным условием	17 891 463	13 832 575
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 528 624	604 940
Депозитные сертификаты	790 911	1 032 731
Всего собственных выпущенных ценных бумаг	45 038 656	24 196 942

Долговые обязательства с кредитным условием были выпущены через Промсвязь Финанс ПЛС и ПСБ Финанс С.А. (см. Примечание 2).

В марте 2007 года ПСБ Финанс С.А. выпустила несубординированные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 100 000 тыс. долларов США. Данный выпуск имеет срок погашения в октябре 2011 года, ставку купонного дохода 8,75% и является частью единого выпуска с предыдущим траншем долговых обязательств с кредитным условием в сумме 125 000 тыс. долларов США, который был размещен Группой в октябре 2006 года.

В июле 2007 года Группа выпустила субординированные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 100 000 тыс. долларов США, имеющие срок погашения в январе 2018 года и ставку купонного дохода, равную ставке трехмесячный ЛИБОР плюс 4,5% годовых, посредством закрытой подписки.

В таблице ниже представлена информация по всем долговым обязательствам с кредитным условием, выпущенным Группой.

Компания, учрежденная в целях оказания содействия при выпуске долговых обязательств с кредитным условием	Основная сумма		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купон- ного дохода	Коммента- рий	2007	2006
	2007	2006					2007	2006
Промсвязь Финанс ПЛС	200 млн. долл. США	200 млн. долл. США	октябрь 2005 август 2006 и	октябрь 2010	8,5%	Несубордини- рованные	4 939 270	5 270 125
ПСБ Финанс С.А	200 млн. долл. США	200 млн. долл. США	октябрь 2006	май 2012	9,625%	Субордини- рованные	4 887 847	5 241 710
ПСБ Финанс С.А	225 млн. долл. США	125 млн. долл. США	октябрь 2006 и март 2007	октябрь 2011	8,75%	Несубордини- рованные	5 580 116	3 320 740
ПСБ Финанс С.А	100 млн. долл. США	-	июль 2007	январь 2018	9,68%	Субордини- рованные	2 484 230	-
Всего долговых обязательств с кредитным условием							17 891 463	13 832 575

В мае 2007 года Группа выпустила облигации, выраженные в рублях, номинальной стоимостью 4 500 000 тыс. рублей со сроком погашения в мае 2012 года и первоначальной ставкой купонного дохода 7,99% годовых.

В таблице ниже представлена информация по всем облигациям, выпущенным Группой на внутреннем рынке.

Основная сумма	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купонного дохода	2007	2006
600 000	ноябрь 2004	ноябрь 2007	8,20%	-	604 940
4 500 000	май 2007	май 2012	7,99%	4 528 624	-
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке				4 528 624	604 940

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок собственных выпущенных ценных бумаг представлены в Примечаниях 30 и 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Прочие привлеченные средства

	2007	2006
Синдицированные кредиты	20 246 816	10 630 719
Субординированные кредиты	2 275 923	2 300 105
Прочие привлеченные средства	1 776 369	1 721 974
Всего прочих привлеченных средств	24 299 108	14 652 798

В мае 2007 года Группа привлекла синдицированный кредит в сумме 300 000 тыс. долларов США от ЕБРР.

В июне 2007 года Группа привлекла синдицированный кредит в сумме 125 000 тыс. долларов США от группы банков, расположенных на Ближнем Востоке. Срок погашения данного кредита истекает в мае 2008 года, процентная ставка равна ЛИБОР плюс 0,70% годовых с ежемесячной выплатой процентов.

В июле 2007 года Группа привлекла синдицированный кредит в сумме 400 000 тыс. долларов США от группы иностранных банков. Кредит состоит из двух

равных траншей со сроками погашения через 12 и 18 месяцев соответственно. Процентная ставка по первому траншу равна ЛИБОР плюс 0,60% годовых и по второму траншу - ЛИБОР плюс 0,70% годовых.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок прочих привлеченных средств представлены в Примечаниях 30 и 38.

Прочие обязательства

	2007	2006
Обязательства по финансовым гарантиям	301 352	214 939
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	266 865	47 595
Кредиторская задолженность и авансы полученные	189 425	83 679
Кредиторская задолженность по налогам	99 982	75 274
Кредиторская задолженность по факторинговым операциям	67 796	59 933
Кредиторская задолженность по покупке оборудования для передачи в лизинг	42 830	22 130
Обязательства по опционным соглашениям (см. Примечание 2)	60	115 042
Прочие	25 180	17 229
Всего прочих обязательств	993 490	635 821

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих обязательств представлены в Примечании 30. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

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 2007 года и 31 декабря 2006 года.

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

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	(1 467)	-	(1 467)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(1 378)	(4 694)	(1 378)	(4 694)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	208 890	-	(24 053)	(55 977)	184 837	(55 977)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	-	(1 029)	(128)	(1 029)	(128)
Кредиты клиентам	166 273	114 575	(522 307)	(654 569)	(356 034)	(539 994)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 614	2 614	(1 901)	(1 901)	713	713
Прочие активы	68 805	23 128	-	(2 554)	68 805	20 574
Основные средства	-	65 835	(1 086 093)	(417 384)	(1 086 093)	(351 549)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6 638	(34 328)	-	(34 328)	6 638
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	18 407	(28 650)	-	(28 650)	18 407
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	582	7	-	-	582	7
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	(46 549)	(52 813)	(46 549)	(52 813)
Прочие привлеченные средства	-	-	(29 971)	(14 992)	(29 971)	(14 992)
Прочие обязательства	136 063	75 631	-	-	136 063	75 631
Чистые обязательства по отложенному налогу	583 227	306 835	(1 776 259)	(1 206 479)	(1 193 032)	(899 644)

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

Изменение величины временных разниц в течение 2007 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года
Обязательные резервы в центральных банках	(1 467)	1 467	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(4 694)	3 316	-	(1 378)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(55 977)	240 814	-	184 837
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(128)	(901)	-	(1 029)
Кредиты клиентам	(539 994)	183 960	-	(356 034)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	713	-	-	713
Прочие активы	20 574	48 231	-	68 805
Основные средства	(351 549)	(252 095)	(482 449)	(1 086 093)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 638	(40 966)	-	(34 328)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18 407	(47 057)	-	(28 650)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7	575	-	582
Собственные выпущенные ценные бумаги	(52 813)	6 264	-	(46 549)
Прочие привлеченные средства	(14 992)	(14 979)	-	(29 971)
Прочие обязательства	75 631	60 432	-	136 063
	(899 644)	189 061	(482 449)	(1 193 032)

Изменение величины временных разниц в течение 2006 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе доходов	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
Обязательные резервы в центральных банках	-	(1 467)	(1 467)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(3 135)	(1 559)	(4 694)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(79 281)	23 304	(55 977)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(2 133)	2 005	(128)
Кредиты клиентам	(665 834)	125 840	(539 994)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	713	-	713
Прочие активы	17 137	3 437	20 574
Основные средства	(314 771)	(36 778)	(351 549)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 385	2 253	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 ценные бумаги	41 075	(93 888)	(52 813)
Прочие привлеченные средства	6 971	(21 963)	(14 992)
Прочие обязательства	45 642	29 989	75 631
	(992 124)	92 480	(899 644)

Акционерный капитал

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость одной акции	Номинальная стоимость всех акций	Стоимость акций с учетом корректировки на инфляцию
Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	102 415	50	5 120 750	6 188 794
Выпущено в течение года	25 600	50	1 280 000	1 280 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	128 015		6 400 750	7 468 794

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 2007 года Банк увеличил капитал на сумму 4 096 000 тыс. рублей путем выпуска дополнительных 25 600 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 тыс. рублей за акцию, которые были размещены за 160 тыс. рублей за акцию.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 9 674 843 тыс. рублей (2006 год: 5 001 076 тыс. рублей).

В течение 2007 года и 2006 года Группой не объявлялись и не выплачивались дивиденды.

Чистый процентный доход

	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	21 164 864	11 875 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 470 225	1 164 482
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и денежные средства и их эквиваленты	684 070	409 505
Сделки «обратного РЕПО»	372 620	105 058
Всего процентных доходов	23 691 779	13 554 538
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	4 586 872	2 547 644
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 567 552	1 500 602
Собственные выпущенные ценные бумаги	2 527 476	1 474 360
Прочие привлеченные средства	1 626 980	1 069 067
Сделки «РЕПО»	219 775	42 048
Всего процентных расходов	11 528 655	6 633 721
Чистый процентный доход	12 163 124	6 920 817

Комиссионные доходы

	2007	2006
Комиссии по документарным операциям	566 987	410 830
Комиссии за осуществление денежных переводов	559 398	268 247
Комиссии по операциям с денежной наличностью	505 502	265 786
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	468 918	261 883
Комиссии по операциям с иностранной валютой	328 354	284 072
Комиссии по банкнотным операциям	225 905	170 452
Комиссии по операциям с ценными бумагами	79 431	74 546
Комиссии за агентские услуги	72 244	37 710
Комиссии за инвестиционные банковские услуги	49 640	77 707
Комиссии за инкассацию	49 430	38 220
Прочие	53 295	17 045
Всего комиссионных доходов	2 959 104	1 906 498

Комиссионные расходы

	2007	2006
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	141 571	92 039
Комиссии за осуществление денежных переводов	137 375	30 698
Комиссии по документарным операциям	112 747	130 687
Комиссии за инкассацию	66 193	42 188
Комиссии по банкнотным операциям	65 269	44 251
Комиссии по операциям с ценными бумагами	23 470	26 335
Комиссии за агентские услуги	23 323	5 796
Прочие	16 085	571
Всего комиссионных расходов	586 033	372 565

Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2007	2006
Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	(53 665)	756 017
Чистый (убыток)/прибыль от операций с долевыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	(87 426)	96 141
Чистая прибыль от операций с долевыми ценными бумагами, определенными в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 180	16 215
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(123 911)	868 373

Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами за 2007 год включает чистую прибыль от операций с векселями в сумме 475 580 тыс. рублей (2006 год: 906 862 тыс. рублей) и чистый убыток от операций с котируемыми долговыми инструментами в сумме 529 245 тыс. рублей (2006 год: 150 845 тыс. рублей). Процентные доходы по долговым инструментам включены в состав процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (см. Примечание 22).

Резерв под обесценение

	2007	2006
Создание резерва под обесценение		
Кредиты клиентам	2 699 902	830 163
(Восстановление)/создание резерва под обесценение забалансовых обязательств кредитного характера	(113 014)	61 596
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 782
Всего резерва под обесценение	2 586 888	899 541

Общехозяйственные и административные расходы

	2007	2006
Вознаграждение сотрудников	4 367 719	2 848 873
Налоги, отличные от налога на прибыль	461 917	301 308

Амортизация (Примечание 12)	460 766	314 698
Арендная плата	426 763	279 548
Расходы на развитие бизнеса	394 065	182 347
Информационные и телекоммуникационные услуги	303 472	198 378
Реклама и маркетинг	298 689	126 695
Страхование	254 749	344 606
Благотворительность и спонсорство	246 388	146 202
Охрана	208 693	196 149
Транспортные расходы	156 996	92 912
Платежи в государственную систему страхования вкладов	140 202	78 925
Профессиональные услуги	99 849	107 973
Ремонт и эксплуатация	83 251	21 568
Прочие	106 555	148 999
Всего общехозяйственных и административных расходов	8 010 074	5 389 181

Расходы на благотворительность и спонсорство включают гранты Российскому Обществу Инвалидов, приютам, больницам, учреждениям культуры и Русской Православной Церкви.

Расход по налогу на прибыль

	2007	2006
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	1 504 492	954 558
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц (Примечание 20)	(189 061)	(92 480)
Всего расхода по налогу на прибыль	1 315 431	862 078

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2007	%	2006	%
Прибыль до налогообложения	5 019 954		3 457 553	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 204 789	24%	829 813	24%
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее:				
- не облагаемые налогом на прибыль доходы	-	0%	(7 820)	0%
- затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	67 894	1%	46 453	1%
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготным ставкам	(76 048)	(1%)	(57 063)	(1%)
- убыток/(прибыль), полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	35 570	1%	(27 565)	(1%)
- расходы на благотворительность	59 133	1%	35 088	1%
- налоговый эффект прибыли, полученной филиалом на Кипре	24 093	0%	43 172	1%
Всего расхода по налогу на прибыль	1 315 431	26%	862 078	25%

Анализ по сегментам

Представление информации по сегментам деятельности является основным форматом представления Группой информации по сегментам. Поскольку большинство операций, забалансовых 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 о географической концентрации активов и обязательств представлена в конце данного Примечания.

В 2007 году Группа изменила состав отчетных сегментов деятельности в связи с выделением розничных банковских услуг в качестве отдельного сегмента деятельности и пересмотрела свой подход к распределению прочих привлеченных средств по сегментам деятельности, что также повлияло на распределение процентных расходов. Группа пересмотрела соответствующие статьи распределения активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2006, а также доходов и расходов за 2006 год в целях соответствия изменениям, проведенным в 2007 году.

По состоянию на 31 декабря 2007 года операции Группы были организованы по трём основным сегментам деятельности:

- Корпоративные банковские операции включают в себя привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, проведение факторинговых операций, а также расчетных и кассовых операций. Корпоративные банковские операции также включают в себя торговое и проектное финансирование.
- Розничные банковские операции включают в себя привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, осуществление денежных переводов и обслуживание банковских карт, проведение операций с иностранной валютой, а также расчетных и кассовых операций с физическими лицами.
- Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках включают в себя услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки «РЕПО» и сделки купли-продажи ценных бумаг, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и банкнотные сделки.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности Группы.

	2007	2006
Активы		
Корпоративные банковские операции	187 458 362	110 640 116
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	61 701 117	49 834 246
Розничные банковские операции	31 617 993	15 160 378
Нераспределенные активы	12 467 927	4 902 203
Всего активов	293 245 399	180 536 943
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	146 146 692	87 743 578
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	82 255 222	50 979 019
Розничные банковские операции	35 373 195	22 310 782
Нераспределенные обязательства	1 788 041	1 127 688
Всего обязательств	265 563 150	162 161 067

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам деятельности Группы за 2007 год.

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Нераспреде- ленные доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	19 370 204	4 532 572	3 832 755	119 984	27 855 515
Чистый результат от операций с другими сегментами	(4 311 459)	625 027	3 686 432	-	-
Выручка	15 058 745	5 157 599	7 519 187	119 984	27 855 515
Резервы под обесценение	(1 479 127)	(1 107 761)	-	-	(2 586 888)
Процентные расходы	(4 084 058)	(2 154 997)	(5 289 600)	-	(11 528 655)
Комиссионные расходы	(289 945)	(195 597)	(100 491)	-	(586 033)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(123 911)	-	(123 911)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 812 813)	(1 456 956)	(817 622)	(922 683)	(8 010 074)
Результат по сегменту	4 392 802	242 288	1 187 563	(802 699)	5 019 954
Расход по налогу на прибыль					(1 315 431)
Прибыль за отчетный период					3 704 523
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств				5 993 753	5 993 753
Амортизация				460 766	460 766

Процентные расходы были распределены между сегментами на основании сумм обязательств, относящихся к каждому сегменту. Чистый результат от операций с другими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствования между сегментами, рассчитываемый в соответствии с внутренними процентными ставками, устанавливаемыми Комитетом по управлению активами и пассивами Группы. Расходы, понесенные в результате использования акционерного капитала, по сегментам не распределялись.

В 2007 году Группа пересмотрела внутреннюю трансфертную систему и начала распределять собственные средства по сегментам деятельности на основе величины активов, взвешенных с учетом риска, относящихся к каждому сегменту. В 2007 году Группа пересмотрела политику в области распределения нереализованных курсовых разниц, возникающих в результате переоценки финансовых активов и обязательств по сегментам деятельности и отнесла их на результаты сегмента «Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках», что соответствует внутренней трансфертной системе и лучше отражает природу рыночных рисков, принимаемых каждым сегментом. Представление сравнительных данных за 2006 год было изменено соответствующим образом.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам деятельности Группы за 2006 год.

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Нераспреде- ленные доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	11 744 382	1 638 577	3 318 835	108 417	16 810 211
Чистый результат от операций с другими сегментами	(2 036 999)	718 010	1 318 989		-
Выручка	9 707 383	2 356 587	4 637 824	108 417	16 810 211
Резервы под обесценение	(676 483)	(215 276)	(7 782)	-	(899 541)
Процентные расходы	(2 368 344)	(1 218 734)	(3 046 643)	-	(6 633 721)
Комиссионные расходы	(203 573)	(92 039)	(70 650)	(6 303)	(372 565)
Чистый убыток от инвестиций	-	-	(57 650)	-	(57 650)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 269 786)	(733 630)	(769 759)	(616 006)	(5 389 181)
Результат по сегменту	3 189 197	96 908	685 340	(513 892)	3 457 553
Расход по налогу на прибыль					(862 078)
Прибыль за отчетный период					2 595 475
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств				1 518 009	1 518 009
Амортизация				314 698	314 698

Концентрация активов и обязательств Группы по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена ниже.

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, входящие в состав ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22 150 426	980 598	14 957 319	38 088 343
Обязательные резервы в центральных банках	2 807 928	511 970	-	3 319 898
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	515 705	941 282	61 664	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 488 687	15 148	245 671	25 749 506
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	-	-	3 362 081
Кредиты клиентам	206 915 961	1 476 041	33 334	208 425 336
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	184 620	-	2 492	187 112
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	242 368	1 425	-	243 793
Прочие активы	1 128 464	-	-	1 128 464
Основные средства	11 222 215	-	-	11 222 215
Всего активов	274 018 455	3 926 464	15 300 480	293 245 399
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	96 509	10 324	49 315	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 617 504	7 789 139	38 261 261	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 175 112	-	-	2 175 112
Текущие счета и депозиты клиентов	127 355 363	841 259	12 804 341	141 000 963
Собственные выпущенные ценные бумаги	28 065 694	4 680 101	12 292 861	45 038 656
Прочие привлеченные средства	1 410 328	907 292	21 981 488	24 299 108
Прочие обязательства	993 490	-	-	993 490
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	38 737	-	-	38 737
Обязательства по отложенному налогу	1 193 032	-	-	1 193 032
Всего обязательств	165 945 769	14 228 115	85 389 266	265 563 150
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	108 072 686	(10 301 651)	(70 088 786)	27 682 249

Активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента Группы. Балансовые остатки по счетам оффшорных компаний, которые являются дочерними компаниями российских контрагентов, классифицируются в категорию «Российская Федерация». Касса и основные средства распределяются по месту их фактического расположения. Собственные выпущенные ценные бумаги распределяются по стране регистрации первого держателя.

Концентрация активов и обязательств Группы по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2006 года представлена ниже.

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, входящие в состав ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	18 096 302	407 422	7 981 244	26 484 968
Обязательные резервы в центральных банках	3 538 665	337 268	-	3 875 933
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	491 662	1 711 315	105 825	2 308 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 404 215	182 149	851 187	25 437 551
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1 013 103	-	-	1 013 103
Кредиты клиентам	114 959 546	1 486 449	25 782	116 471 777
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 775	-	2 406	8 181
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	605 493	-	-	605 493
Прочие активы	653 216	-	-	653 216
Основные средства	3 677 919	-	-	3 677 919
Всего активов	167 445 896	4 124 603	8 966 444	180 536 943
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 075	5 821	57 988	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 766 454	6 465 933	27 068 798	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	32 381	-	-	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	82 091 642	119 541	3 138 732	85 349 915
Собственные выпущенные ценные бумаги	10 414 867	4 540 095	9 241 980	24 196 942
Прочие привлеченные средства	382 544	1 416 849	12 853 405	14 652 798
Прочие обязательства	635 821	-	-	635 821
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 497	-	-	21 497
Обязательства по отложенному налогу	899 644	-	-	899 644
Всего обязательств	97 251 925	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

Активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента Группы. Балансовые остатки по счетам оффшорных компаний, которые являются дочерними компаниями российских контрагентов, классифицируются в категорию «Российская Федерация». Касса и основные средства распределяются по месту их фактического расположения. Собственные выпущенные ценные бумаги распределяются по стране регистрации первого держателя.

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, включающий в себя страновой риск и риск контрагента, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Группы несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности директора Департамента управления и контроля рисков Банка входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Вице-Президенту Банка, который несет ответственность за блок «Финансы и риски», и опосредованно Совету Директоров.

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальным потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью от 1 до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 500 дней (валютный риск) и 250 дней (ценовой риск по долевым ценным бумагам).

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью от 1 до 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода от 1 до 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако в случаях исключительной неликвидности рынка даже 10-дневный период может быть недостаточным.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникать за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции Группы и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для одной и той же позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также проведения структурного анализа несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении балансовой и забалансовой валютной позиции Группы и портфеля долевого ценных бумаг Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года представлены ниже.

	2007	2006
Валютный риск	9 069	6 035
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	23 319	62 879
Всего	32 923	68 914

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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

Группа подвержена риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на потоки денежных средств, главным образом, в связи с активами и пассивами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Департамент управления и контроля рисков ежедневно осуществляет мониторинг и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения пересмотра процентных ставок.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым принято считать незначительными и стабильными), действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, представлен ниже.

	2007	2006
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(97 143)	(18 391)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	116 790	26 065

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок (также известный как “Текущая величина базисного пункта” (“PVBP”)), составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, и упрощенного сценария сдвига кривой доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок, представлен ниже.

	2007	2006
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	307 600	184 900

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2007 года. В данной таблице активы и обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты пересмотра процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	23 219 996	-	-	-	-	-	14 868 347	38 088 343
Обязательные резервы в центральных банках	511 970	-	-	-	-	-	2 807 928	3 319 898
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	353 738	708 166	425 506	31 241	-	-	-	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143 211	8 369 696	2 820 396	13 225 731	53 575	-	1 136 897	25 749 506
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	-	-	-	-	-	-	3 362 081
Кредиты клиентам	41 109 926	74 453 839	30 432 262	55 829 400	6 191 450	408 459	-	208 425 336
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	187 112	187 112
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	243 793	243 793
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 128 464	1 128 464
Основные средства	-	-	-	-	-	-	11 222 215	11 222 215
Всего активов	68 700 922	83 531 701	33 678 164	69 086 372	6 245 025	408 459	31 594 756	293 245 399
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	156 148	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 005 942	26 347 453	6 804 873	5 476 989	32 647	-	-	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 175 112	-	-	-	-	-	-	2 175 112
Текущие счета и депозиты клиентов	78 135 098	35 627 860	24 125 278	3 112 727	-	-	-	141 000 963
Собственные выпущенные ценные бумаги	8 154 057	6 867 100	8 737 345	21 280 154	-	-	-	45 038 656
Прочие привлеченные средства	737 342	23 561 766	-	-	-	-	-	24 299 108
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	993 490	993 490
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	38 737	38 737
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	1 193 032	1 193 032
Всего обязательств	101 207 551	92 404 179	39 667 496	29 869 870	32 647	-	2 381 407	265 563 150
Чистый процентный разрыв	(32 506 629)	(8 872 478)	(5 989 332)	39 216 502	6 212 378	408 459	29 213 349	27 682 249

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	10 105 665	-	-	-	-	-	16 379 303	26 484 968
Обязательные резервы в центральных банках	-	337 268	-	-	-	-	3 538 665	3 875 933
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	900 637	859 353	517 615	31 197	-	-	-	2 308 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	255 431	2 543 773	6 317 400	11 578 733	3 356 254	-	1 385 960	25 437 551
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	1 013 103	-	-	-	-	-	-	1 013 103
Кредиты клиентам	22 833 083	40 704 946	17 010 880	32 691 896	3 048 043	182 929	-	116 471 777
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	8 181	8 181
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	605 493	605 493
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	653 216	653 216
Основные средства	-	-	-	-	-	-	3 677 919	3 677 919
Всего активов	35 107 919	44 445 340	23 845 895	44 301 826	6 404 297	182 929	26 248 737	180 536 943
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	70 884	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 191 230	18 777 345	4 753 770	1 226 156	352 684	-	-	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	32 381	-	-	-	-	-	-	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	51 278 199	17 137 003	14 650 979	2 199 028	84 706	-	-	85 349 915
Собственные выпущенные ценные бумаги	2 901 772	3 817 126	2 794 160	9 494 271	5 189 613	-	-	24 196 942
Прочие привлеченные средства	11 421 859	3 230 939	-	-	-	-	-	14 652 798
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	635 821	635 821
Кредиторская задолженность по текущему	-	-	-	-	-	-	21 497	21 497
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	899 644	899 644
Всего обязательств	76 825 441	42 962 413	22 198 909	12 919 455	5 627 003	-	1 627 846	162 161 067
Чистый процентный разрыв	(41 717 522)	1 482 927	1 646 986	31 382 371	777 294	182 929	24 620 891	18 375 876

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. В дополнение к лимиту на совокупную открытую валютную позицию, лимитам на позицию по каждой валюте, 1-дневным и 40-дневным лимитам «стоп-убыток» Группа использует лимиты на стоимость под риском по чистым забалансовым валютным позициям с целью снижения рыночного риска в рамках операций купли-продажи иностранной валюты.

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

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 126 085	14 578 038	3 906 584	477 636	38 088 343
Обязательные резервы в центральных банках	2 807 928	-	-	511 970	3 319 898
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	753 168	675 490	88 752	1 241	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 695 764	1 807 769	16 626	229 347	25 749 506
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	-	-	-	3 362 081
Кредиты клиентам	112 814 947	70 692 289	23 773 197	1 144 903	208 425 336
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	184 620	-	2 492	-	187 112
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	242 368	-	-	1 425	243 793
Прочие активы	978 659	25 735	106 457	17 613	1 128 464
Основные средства	11 222 215	-	-	-	11 222 215
Всего активов	175 187 835	87 779 321	27 894 108	2 384 135	293 245 399
Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82 715	67 622	1 633	4 178	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8 121 210	19 637 758	20 797 395	2 111 541	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 175 112	-	-	-	2 175 112
Текущие счета и депозиты клиентов	99 397 529	25 527 328	13 157 688	2 918 418	141 000 963
Собственные выпущенные ценные бумаги	26 174 210	18 716 680	147 766	-	45 038 656
Прочие привлеченные средства	1 538 581	22 760 527	-	-	24 299 108
Прочие обязательства	687 545	176 685	128 334	926	993 490
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	38 223	407	107	-	38 737
Обязательства по отложенному налогу	1 193 032	-	-	-	1 193 032
Всего обязательств	139 408 157	86 887 007	34 232 923	5 035 063	265 563 150
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	35 779 678	892 314	(6 338 815)	(2 650 928)	27 682 249
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(7 507 368)	(2 288 445)	5 790 673	4 005 140	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	28 272 310	(1 396 131)	(548 142)	1 354 212	27 682 249
Гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2007 года	17 636 689	8 220 094	2 086 450	5 435	27 948 668
Прочие забалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2007 года	17 556 858	19 450 971	8 740 030	363 182	46 111 041

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
Активы					

Денежные средства и их эквиваленты	15 888 042	9 069 424	1 131 686	395 816	26 484 968
Обязательные резервы в центральных банках	3 538 665	-	-	337 268	3 875 933
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 066 139	1 178 678	62 787	1 198	2 308 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 560 568	4 690 044	184 939	2 000	25 437 551
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	1 013 103	-	-	-	1 013 103
Кредиты клиентам	62 901 113	39 204 053	13 762 620	603 991	116 471 777
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 775	-	2 406	-	8 181
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	605 493	-	-	-	605 493
Прочие активы	588 190	29 942	30 680	4 404	653 216
Основные средства	3 677 919	-	-	-	3 677 919
Всего активов	109 845 007	54 172 141	15 175 118	1 344 677	180 536 943
Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 050	55 325	6 434	1 075	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 905 532	16 388 014	14 348 149	1 659 490	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	32 381	-	-	-	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	64 140 393	15 169 210	5 889 995	150 317	85 349 915
Собственные выпущенные ценные бумаги	9 338 659	14 424 040	434 243	-	24 196 942
Прочие привлеченные средства	1 508 965	13 143 833	-	-	14 652 798
Прочие обязательства	476 199	83 285	74 226	2 111	635 821
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 967	10 502	28	-	21 497
Обязательства по отложенному налогу	899 644	-	-	-	899 644
Всего обязательств	80 320 790	59 274 209	20 753 075	1 812 993	162 161 067
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	29 524 217	(5 102 068)	(5 577 957)	(468 316)	18 375 876
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	17 453 560	(23 817)	(680 125)	1 626 258	18 375 876
Гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2006 года	4 223 767	1 894 109	2 365 016	1 968	8 484 860
Прочие забалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2006 года	12 950 641	8 594 263	4 898 722	173 403	26 617 029

Ценовой риск

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

В дополнение к лимиту на совокупную открытую позицию по долевым инструментам, лимитам на позицию по каждому эмитенту, 1-дневным и 40-дневным лимитам “стоп-убыток” Группа использует лимиты на стоимость под риском по торговому портфелю долевого инструмента с целью снижения рыночного риска.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Департамент казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Группы принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Департаментом казначейство.

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

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца». 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 2007 года и 31 декабря 2006 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими.

2007

2006

Менее 1 месяца	154 793	273 059
От 1 до 6 месяцев	6 433 090	2 268 274
От 6 месяцев до 1 года	1 914 144	3 797 338
От 1 года до 5 лет	16 048 705	8 909 620
Более 5 лет	371 139	8 837 283
Без срока погашения	827 635	1 351 977
	25 749 506	25 437 551

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	38 088 343	-	-	-	-	-	-	38 088 343
Обязательные резервы в центральных банках	1 359 122	564 531	651 923	678 480	65 842	-	-	3 319 898
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	353 738	706 925	426 747	31 241	-	-	-	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 749 506	-	-	-	-	-	-	25 749 506
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	-	-	-	-	-	-	3 362 081
Кредиты клиентам	29 598 912	80 579 268	32 634 718	58 953 458	6 250 521	408 459	-	208 425 336
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	187 112	187 112
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	243 793	-	-	-	-	-	-	243 793
Прочие активы	350 550	322 578	47 587	212 066	-	-	195 683	1 128 464
Основные средства	-	-	-	-	-	-	11 222 215	11 222 215
Всего активов	99 106 045	82 173 302	33 760 975	59 875 245	6 316 363	408 459	11 605 010	293 245 399
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46 200	109 948	-	-	-	-	-	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 086 856	21 659 484	9 035 284	9 383 583	1 502 697	-	-	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 175 112	-	-	-	-	-	-	2 175 112
Текущие счета и депозиты клиентов	78 004 194	28 112 917	28 434 839	6 449 013	-	-	-	141 000 963
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 716 175	6 867 100	8 737 345	21 280 154	2 437 882	-	-	45 038 656
Прочие привлеченные средства	6 271	3 335 663	5 043 691	14 295 731	1 617 752	-	-	24 299 108
Прочие обязательства	647 202	137 006	69 924	132 394	46	-	6 918	993 490
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	38 737	-	-	-	-	-	-	38 737
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	1 193 032	1 193 032
Всего обязательств	95 720 747	60 222 118	51 321 083	51 540 875	5 558 377	-	1 199 950	265 563 150
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	3 385 298	21 951 184	(17 560 108)	8 334 370	757 986	408 459	10 405 060	27 682 249
Совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	3 385 298	25 336 482	7 776 373	16 110 744	16 868 730	17 277 189	27 682 249	

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	26 484 968	-	-	-	-	-	-	26 484 968
Обязательные резервы в центральных банках	2 314 372	773 467	661 252	123 019	3 823	-	-	3 875 933
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	900 637	859 353	517 615	31 197	-	-	-	2 308 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 437 551	-	-	-	-	-	-	25 437 551
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	1 013 103	-	-	-	-	-	-	1 013 103
Кредиты клиентам	22 269 707	39 254 890	17 148 014	33 780 326	3 835 911	182 929	-	116 471 777
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	8 181	8 181
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	605 493	-	-	-	-	-	-	605 493
Прочие активы	222 196	336 968	20 366	32 958	-	-	40 728	653 216
Основные средства	-	-	-	-	-	-	3 677 919	3 677 919
Всего активов	79 248 027	41 224 678	18 347 247	33 967 500	3 839 734	182 929	3 726 828	180 536 943
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21 691	680	48 513	-	-	-	-	70 884
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 363 890	15 458 281	5 768 498	4 206 142	1 504 374	-	-	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	32 381	-	-	-	-	-	-	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	51 278 199	17 137 003	14 650 979	2 199 028	84 706	-	-	85 349 915
Собственные выпущенные ценные бумаги	2 901 772	3 817 126	2 794 160	9 494 271	5 189 613	-	-	24 196 942
Прочие привлеченные средства	30 298	19 417	10 689 507	2 375 960	1 537 616	-	-	14 652 798
Прочие обязательства	302 122	73 809	107 786	22 584	54	-	129 466	635 821
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 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	

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

Суммарная величина недисконтированных потоков денежных средств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена ниже.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 099 276	22 074 222	9 482 386	10 872 181	2 107 174	-	53 635 239	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	2 179 979	-	-	-	-	-	2 179 979	2 175 112
Текущие счета и депозиты клиентов	78 196 740	29 445 912	29 841 947	7 007 240	-	-	144 491 839	141 000 963
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 768 156	7 525 736	10 335 397	27 853 361	3 785 763	-	55 268 413	45 038 656
Прочие привлеченные средства	6 480	3 990 375	5 652 908	16 537 858	1 639 883	-	27 827 504	24 299 108
Прочие обязательства	647 202	137 006	69 924	132 394	46	6 918	993 490	993 490
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	38 737	-	-	-	-	-	38 737	38 737
Производные финансовые обязательства								
- Поступление	(60 686 866)	(6 563 794)	(828 274)	(990 221)	-	-	(69 069 155)	(309 262)
- Выбытие	60 662 358	6 586 028	698 905	982 299	-	-	68 929 590	156 148
Всего	95 912 062	63 195 485	55 253 193	62 395 112	7 532 866	6 918	284 295 636	264 060 856
Непризнанные забалансовые обязательства кредитного характера	29 510 229	248 510	96 545	-	-	-	29 855 284	29 855 284

Суммарная величина недисконтированных потоков денежных средств Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года представлена ниже.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 376 817	15 680 084	6 142 771	6 015 119	2 242 438	-	39 457 229	36 301 185
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	32 497	-	-	-	-	-	32 497	32 381
Текущие счета и депозиты клиентов	51 815 704	17 199 424	15 726 607	3 001 199	84 890	-	87 827 824	85 349 915
Собственные выпущенные ценные бумаги	2 955 372	4 323 871	4 247 781	13 633 199	5 519 657	-	30 679 880	24 196 942
Прочие привлеченные средства	69 205	585 050	11 034 598	3 602 440	1 794 850	-	17 086 143	14 652 798
Прочие обязательства	302 122	73 809	107 786	22 584	54	129 466	635 821	635 821
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 497	-	-	-	-	-	21 497	21 497
Производные финансовые обязательства								
- Поступление	(46 837 177)	(355 693)	(592 114)	(1 621 440)	-	-	(49 406 424)	(33 983)
- Выбытие	46 841 298	354 336	640 610	1 608 486	-	-	49 444 730	70 884
Всего	64 577 335	37 860 881	37 308 039	26 261 587	9 641 889	129 466	175 779 197	161 227 440
Непризнанные забалансовые обязательства кредитного характера	20 897 040	27 467	-	-	-	-	20 924 507	20 924 507

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 полномочия по управлению 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 недостатков процедур 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 обязанности Отдела операционных рисков Департамента управления и контроля рисков входит оценка и мониторинг операционных рисков и формирование статистической базы данных о понесенных убытках.

Управление капиталом

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

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

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	2007	2006
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	7 468 794	6 188 794
Эмиссионный доход	7 613 445	4 797 445
Добавочный капитал	30 496	52 402
Нераспределенная прибыль	10 211 756	6 507 233
Всего капитала 1-го уровня	25 324 491	17 545 874
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	2 357 758	830 002
Субординированный долг, за вычетом начисленных процентов	8 679 764	7 516 656
Всего капитала	36 362 013	25 892 532
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	247 896 970	131 737 148
Торговая книга	21 303 917	26 335 241
Всего активов, взвешенных с учетом риска	269 200 887	158 072 389
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	9,41%	11,10%
Норматив общей достаточности капитала	13,51%	16,38%

В капитал 2-го уровня включен субординированный долг (за вычетом начисленных процентов) в сумме 8 679 764 тыс. рублей, который представляет собой субординированные кредиты и долговые обязательства с кредитным условием, выпущенные Группой, которые удовлетворяют следующим критериям:

- 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 1-го уровня.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями синдицированных кредитов и субординированного кредита ЕБРР, полученных Группой. Указанные требования предписывают Группе поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне не менее 12%. В течение 2007 года и 2006 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым со стороны третьих лиц в отношении уровня достаточности капитала.

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 (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок. Совокупная договорная или условная сумма имеющихся в распоряжении производных финансовых инструментов, а также совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

В таблице далее представлена информация о номинальной или договорной сумме и о справедливой стоимости имеющихся в распоряжении производных финансовых инструментов. В таблицу включены договоры с датой расчетов после 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года соответственно. Суммы по данным договорам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	2007			2006		
	Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость		Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой						
Наличные сделки купли- продажи иностранной валюты	33 514 528	24 018	(25 654)	26 346 624	12 143	(9 206)
Срочные сделки купли- продажи иностранной валюты	1 696 916	13 891	(3 309)	263 180	104	(354)
Сделки типа “своп” на иностранную валюту	30 989 712	43 426	(126 742)	20 344 331	6 849	(12 485)
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами						
Срочные сделки купли- продажи драгоценных металлов с фиксированными ставками	1 188 019	216 984	(443)	812 052	1 916	(48 839)
Срочные сделки купли- продажи драгоценных металлов с плавающими ставками	1 356 970	10 943	-	1 610 651	12 971	-
Всего признанных производных финансовых активов/(обязательств)		309 262	(156 148)		33 983	(70 884)

Информация об общей положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в сумме 309 262 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 33 983 тыс. рублей) приводится в Примечании 7 и об общей отрицательной справедливой стоимости в сумме 156 148 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 70 884 тыс. рублей) приводится в Примечании 13.

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года с указанием средних курсов сделок.

	Средневзвешенный курс сделки		Условная сумма	
	2007	2006	2007	2006
Продажа российских рублей и за евро				
Менее трех месяцев	35,9668	34,6393	247 162	4 028 553
Продажа российских рублей за доллары				
Менее трех месяцев	24,5241	26,3496	20 689 660	14 453 296
От трех месяцев до одного года	25,7000	-	1 468 738	-
Продажа евро за российские рубли				
Менее трех месяцев	35,9980	34,6467	206 748	450 407
Продажа евро за доллары США				
Менее трех месяцев	1,4681	1,3174	9 063 713	9 332 795
Продажа долларов США за российские				
Менее трех месяцев	24,5521	26,3455	16 048 414	7 571 436
Продажа долларов США за евро				
Менее трех месяцев	1,4674	1,3178	13 917 338	10 478 987
От трех месяцев до одного года	1,4627	-	896 634	-
Продажа долларов США за английские				
фунты стерлингов				
Менее трех месяцев	2,0368	1,9653	2 157 334	155 266
Продажа долларов США за японские йены				
Менее трех месяцев	112,9000	-	36 607	-
Продажа долларов США за швейцарские				
франки				
Менее трех месяцев	1,1312	-	589	-
Продажа долларов США за тенге				
Менее трех месяцев	120,9200	-	380 179	-
Продажа английских фунтов стерлингов за				
доллары США				
Менее трех месяцев	-	1,9612	-	309 901
Продажа английских фунтов стерлингов за				
евро				
Менее трех месяцев	-	1,4895	-	173 494
Продажа канадских долларов за доллары				
США				
Менее трех месяцев	0,9949	-	12 250	-
Продажа австралийских долларов за				
доллары США				
Менее трех месяцев	0,8838	-	10 762	-
Продажа шведских крон за доллары США				
Менее трех месяцев	6,3363	-	12 146	-
Продажа японских йен за доллары США				
Менее трех месяцев	114,2000	-	147 157	-
Продажа кипрских фунтов за доллары				
Менее трех месяцев	2,5374	-	501 018	-
Продажа тенге за доллары США				
Менее трех месяцев	120,8400	-	404 707	-
Продажа долларов США за золото				
Менее трех месяцев	-	20,1918	-	222 122
От трех месяцев до одного года	21,7018	22,0084	9 697	589 930
Более одного года	22,5204	-	1 165 063	-
Продажа золота за доллары США				
Менее трех месяцев	25,8092	-	13 259	-
Продажа российских рублей за золото				
От трех месяцев до одного года	-	533,8069	-	1 021 245
Более одного года	607,7266	533,8553	1 354 659	587 240
Продажа российских рублей за серебро				
От трех месяцев до одного года	-	10,8333	-	2 166
Более одного года	11,5551	-	2 311	-

Забалансовые обязательства кредитного характера

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 финансовые 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 при выпуске ценных бумаг и проведении кредитных операций.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 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 консолидированном балансе в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2007	2006
Сумма согласно договору		
Гарантии	27 948 668	8 484 860
Неиспользованные овердрафты	19 732 531	14 635 718
Аккредитивы	16 255 757	5 692 522
Неиспользованные кредитные линии	10 122 753	6 288 789

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

Анализ по срокам погашения и в разрезе валют забалансовых обязательств кредитного характера представлены в Примечании 30. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Операционная 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.

	2007	2006
Сроком менее одного года	424 567	348 073
Сроком от одного года до пяти лет	882 059	651 175
Сроком более пяти лет	361 821	194 835
	1 668 447	1 194 083

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 426 763 тыс. рублей (2006 год: 279 548 тыс. рублей).

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 консолидированное финансовое положение или результаты будущих операций 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, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства 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 финансовое положение Группы может быть существенным.

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, долговых обязательств с кредитным условием и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, 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 методов 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 10, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 187 112 тыс. рублей не могла быть определена.

Руководство Группы считает, что предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, за исключением долговых обязательств с кредитным условием, включенных в состав собственных выпущенных ценных бумаг, (балансовая стоимость которых составляет 17 891 463 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2007 года и справедливая стоимость которых составляет 16 618 889 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2007 года) не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

	2007	2007	2006	2006
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в рублях	7 284 447	3,41%	1 691 287	6,30%
- в прочих валютах	15 935 549	2,74%	8 414 378	3,76%
Обязательные резервы в центральных банках				
- в прочих валютах	511 970	4,00%	337 268	4,50%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	753 168	11,24%	1 066 139	9,19%
- в прочих валютах	765 483	6,20%	1 242 663	5,80%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	22 845 095	8,14%	19 192 285	8,30%
- в прочих валютах	1 767 514	11,26%	4 859 306	9,26%
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”				
- в рублях	3 362 081	9,26%	1 013 103	9,00%
Кредиты клиентам				
- в рублях	112 814 947	13,34%	62 901 113	13,53%
- в прочих валютах	95 610 389	11,26%	53 570 664	11,16%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и прочие привлеченные средства от банков				
- в рублях	9 659 791	6,31%	5 414 497	5,76%
- в прочих валютах	64 017 436	6,53%	44 142 617	6,08%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”				
- в рублях	2 175 112	6,00%	32 381	8,47%
Срочные депозиты клиентов и прочие привлеченные средства от клиентов				
- в рублях	48 029 729	7,95%	27 689 200	8,87%
- в прочих валютах	34 249 915	6,83%	16 311 322	9,16%
Текущие счета клиентов				
- в рублях	51 367 800	0,01%	36 451 193	0,00%
- в прочих валютах	8 643 304	0,01%	6 295 069	0,00%
Собственные выпущенные ценные бумаги				
- в рублях	26 174 210	7,08%	9 338 659	6,87%
- в прочих валютах	18 864 446	9,40%	14 858 283	9,23%

Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2007 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
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Баланс							
Активы							
Счета типа “Ностро”	-	-	-	-	7 101	0,00%	7 101
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	281 206	13,12%	281 206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	664 779	12,92%	664 779
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	6 111	10,12%	3 964 646	11,26%	3 970 757
Резерв под обесценение, созданный на коллективной основе	-	-	(284)	-	(30 712)	-	(30 996)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	16 651	-	16 651
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(10 891)	-	(10 891)
Прочие активы	-	-	-	-	78 907	-	78 907
Обязательства							
Счета типа “Лоро”	-	-	-	-	215 752	1,97%	215 752
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие привлеченные средства	42 782	5,57%	803 683	9,80%	2 893 050	1,39%	3 739 515
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	1 462 789	8,83%	1 462 789
Прочие обязательства	-	-	-	-	27 500	-	27 500
Забалансовые статьи							
Гарантии полученные	-	-	19 353	-	1 205 097	-	1 224 450
Гарантии выданные	7 172	-	-	-	2 088 945	-	2 096 117
Аккредитивы	-	-	-	-	58 756	-	58 756

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Группы.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Баланс							
Активы							
Счета типа “Ностро”	17 392	0,01%	-	-	20 782	0,00%	38 174
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	947	0,00%	-	-	135 982	9,10%	136 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	546 786	11,20%	546 786
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	13 173	10,50%	3 880 348	9,58%	3 893 521
Резерв под обесценение, созданный на коллективной основе	-	-	(291)	-	(39 884)	-	(40 175)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	16 665	-	16 665
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(10 891)	-	(10 891)
Прочие активы	-	-	-	-	20 085	-	20 085
Обязательства							
Счета типа “Лоро”	-	-	-	-	39 821	0,04%	39 821
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	573 795	5,33%	-	-	-	-	573 795
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие привлеченные средства	429 630	0,00%	449 871	10,66%	1 798 946	0,94%	2 678 447
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	101 725	6,17%	101 725
Забалансовые статьи							
Гарантии полученные	-	-	8 498	-	1 110 983	-	1 119 481
Гарантии выданные	-	-	-	-	1 449 608	-	1 449 608
Аккредитивы	-	-	-	-	349 286	-	349 286

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Группы.

Результаты от операций со связанными сторонами в 2007 году, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили:

	Номинальные акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	726	344 572	345 298
Комиссионные доходы	49	4 391	86 282	90 722
Прочие доходы	-	-	12 995	12 995
Процентные расходы	(8 917)	(147 823)	(138 318)	(295 058)
Комиссионные расходы	-	-	(3 234)	(3 234)
Общехозяйственные и административные расходы	-	(509 789)	(246 059)	(755 848)

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	Ассоцииро- ванные компании	Всего
Процентные доходы	2 369	600	643 566	-	646 535
Комиссионные доходы	1 390	1 308	58 771	171	61 640
Доход в форме дивидендов	-	-	453	-	453
Процентные расходы	(5 920)	(15 271)	(111 555)	-	(132 746)
Общехозяйственные и административные расходы	(16 224)	(454 689)	(70 606)	-	(541 519)

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Группы.

В течение 2007 года размер текущего вознаграждения Директорам и членам Правления составил 439 789 тыс. рублей (2006 год: 251 776 тыс. рублей), размер отчислений в пенсионный фонд для Директоров и членов Правления составил 70 000 тыс. рублей (2006 год: 202 913 тыс. рублей).

В течение 2007 года Группа приобрела у связанных сторон основные средства на сумму 710 071 тыс. рублей, включая здание на сумму 673 487 тыс. рублей, компьютеры и программное обеспечение на сумму 36 584 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость здания составила 898 084 тыс. рублей.

События после отчетной даты

В феврале 2008 года Группа выпустила субординированные облигации номинальной стоимостью 100 000 тыс. долларов США, сроком погашения в 2018 году и со ставкой купонного дохода 12,5% годовых. Средства, полученные от этого выпуска, были использованы при погашении облигаций, выпущенных в июле 2007 года.

Приложение № 3

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	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 2008 г.

Наименование кредитной организации ОАО Промсвязьбанк
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												
10605	2209	0	2209	190	0	190	1099	0	1099	1300	0	1300
20202	2327742	2641808	4969550	43692115	14388332	58080447	43628567	14624073	58252640	2391290	2406067	4797357
20203	0	3622	3622	0	13266	13266	0	15165	15165	0	1723	1723
20207	46806	16485	63291	2958233	375585	3333818	2949175	376817	3325992	55864	15253	71117
20208	1413975	21146	1435121	6470711	107222	6577933	6441281	109141	6550422	1443405	19227	1462632
20209	237287	93132	330419	23263065	4451955	27715020	23077911	4340285	27418196	422441	204802	627243
20210	0	0	0	0	6601	6601	0	6526	6526	0	75	75
20302	0	6349	6349	0	7590	7590	0	1308	1308	0	12631	12631
30102	6079792	0	6079792	652265691	0	652265691	650457184	0	650457184	7888299	0	7888299
30110	364009	7807	371816	1064163	76611	1140774	997340	76292	1073632	430832	8126	438958
30114	0	2129718	2129718	0	389199061	389199061	0	387820394	387820394	0	3508385	3508385
30119	0	95884	95884	0	9550	9550	0	17522	17522	0	87912	87912
30202	2556507	0	2556507	164769	0	164769	0	0	0	2721276	0	2721276
30204	2675212	0	2675212	161678	0	161678	0	0	0	2836890	0	2836890
30210	2000	0	2000	300600	0	300600	301600	0	301600	1000	0	1000
30211	0	728578	728578	0	18130	18130	0	274832	274832	0	471876	471876
30213	6456	0	6456	94406	0	94406	94845	0	94845	6017	0	6017
30221	110000	0	110000	26956500	0	26956500	26996500	0	26996500	70000	0	70000
30233	109699	8538	118237	3144270	330874	3475144	3181845	331641	3513486	72124	7771	79895
30302	64500411	24379626	88880037	81640445	20234343	101874788	78377905	20440026	98817931	67762951	24173943	91936894
30304	3472084	7248165	10720249	19336549	75828226	95164775	19656292	80127372	99783664	3152341	2949019	6101360
30306	1970720	23665254	25635974	2363000	7982472	10345472	27000	5432228	5459228	4306720	26215498	30522218
30402	255083	0	255083	66844623	0	66844623	66897807	0	66897807	201899	0	201899
30404	0	0	0	278785966	0	278785966	278785966	0	278785966	0	0	0
30409	0	0	0	238053757	0	238053757	238053757	0	238053757	0	0	0
31901	0	0	0	4000000	0	4000000	4000000	0	4000000	0	0	0
32002	0	0	0	24098500	3874600	27973100	21769000	3112550	24881550	2329500	762050	3091550
32003	3636500	662089	4298589	14687500	3156855	17844355	17323000	3818944	21141944	1001000	0	1001000
32004	300000	0	300000	1039500	150779	1190279	1339500	150779	1490279	0	0	0
32006	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0	2000000	0	2000000
32007	300000	0	300000	150000	0	150000	0	0	0	450000	0	450000

32102	0	0	0	1346470	79353516	80699986	1277970	70993992	72271962	68500	8359524	8428024
32103	2000	6307475	6309475	132000	21383743	21515743	134000	27304173	27438173	0	387045	387045
32104	0	47477	47477	0	119262	119262	0	166739	166739	0	0	0
32107	0	59346	59346	0	1157	1157	0	1860	1860	0	58643	58643
32108	0	1277	1277	0	33	33	0	29	29	0	1281	1281
32110	0	99904	99904	0	2089	2089	0	3136	3136	0	98857	98857
32202	0	0	0	78764285	0	78764285	72706579	0	72706579	6057706	0	6057706
32203	6039922	0	6039922	22093769	0	22093769	26790907	0	26790907	1342784	0	1342784
32204	0	0	0	566706	0	566706	269334	0	269334	297372	0	297372
32301	0	946	946	0	22	22	0	24	24	0	944	944
32302	0	0	0	0	106739	106739	0	106739	106739	0	0	0
32303	0	0	0	0	1611428	1611428	0	1611428	1611428	0	0	0
44207	200000	0	200000	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000
44604	85000	0	85000	60000	0	60000	0	0	0	145000	0	145000
44605	125000	32996	157996	95000	62057	157057	5000	34233	39233	215000	60820	275820
44606	683402	132975	816377	170300	19459	189759	53450	14241	67691	800252	138193	938445
44607	414507	33495	448002	0	653	653	720	1050	1770	413787	33098	446885
44901	45094	0	45094	42194	0	42194	50986	0	50986	36302	0	36302
44903	61500	0	61500	61500	0	61500	121500	0	121500	1500	0	1500
44905	77600	0	77600	3920	0	3920	2920	0	2920	78600	0	78600
44906	96518	0	96518	123900	0	123900	16461	0	16461	203957	0	203957
44907	0	57594	57594	0	1315	1315	0	15566	15566	0	43343	43343
45006	15400	0	15400	0	0	0	0	0	0	15400	0	15400
45101	789255	0	789255	1485672	0	1485672	1906610	0	1906610	368317	0	368317
45103	460400	0	460400	1321685	0	1321685	665400	0	665400	1116685	0	1116685
45104	23085	0	23085	11265	0	11265	21085	0	21085	13265	0	13265
45105	127600	0	127600	0	0	0	0	0	0	127600	0	127600
45106	761437	737	762174	0	16	16	34163	304	34467	727274	449	727723
45107	355323	737917	1093240	0	52981	52981	23343	41879	65222	331980	749019	1080999
45108	2050	916741	918791	0	49238	49238	98	35462	35560	1952	930517	932469
45201	9104913	0	9104913	28110985	0	28110985	27125115	0	27125115	10090783	0	10090783
45203	750812	409257	1160069	3513616	1964606	5478222	2214988	676909	2891897	2049440	1696954	3746394
45204	6372671	3513963	9886634	4282056	1048531	5330587	4000675	1309480	5310155	6654052	3253014	9907066
45205	16400020	14907634	31307654	4984993	2440458	7425451	3498306	3552615	7050921	17886707	13795477	31682184
45206	26204512	21905735	48110247	3771160	4263511	8034671	3016269	2820361	5836630	26959403	23348885	50308288
45207	11944602	26620912	38565514	1088920	2341283	3430203	1107359	2123571	3230930	11926163	26838624	38764787
45208	1642161	22240381	23882542	757773	1829928	2587701	33561	839597	873158	2366373	23230712	25597085
45301	10000	0	10000	39450	0	39450	19450	0	19450	30000	0	30000
45305	25000	37718	62718	0	15670	15670	0	15626	15626	25000	37762	62762
45306	12903	0	12903	200	0	200	1208	0	1208	11895	0	11895
45307	7300	0	7300	0	0	0	450	0	450	6850	0	6850
45308	0	0	0	0	103915	103915	0	0	0	0	103915	103915
45401	69694	0	69694	93612	0	93612	118015	0	118015	45291	0	45291
45404	58210	0	58210	60166	0	60166	49363	0	49363	69013	0	69013
45405	172968	0	172968	36707	0	36707	48914	0	48914	160761	0	160761
45406	710647	11904	722551	112294	232	112526	92101	373	92474	730840	11763	742603
45407	1371783	49836	1421619	184199	1133	185332	49144	2666	51810	1506838	48303	1555141
45408	628937	54707	683644	162453	1586	164039	7757	2939	10696	783633	53354	836987
45409	170	0	170	0	0	0	0	0	0	170	0	170
45502	435	103	538	12215	45	12260	606	111	717	12044	37	12081
45503	0	0	0	26290	0	26290	0	0	0	26290	0	26290
45504	20772	0	20772	990	0	990	9342	0	9342	12420	0	12420
45505	361160	120551	481711	123162	141628	264790	54754	70022	124776	429568	192157	621725
45506	8770090	1941199	10711289	1029204	467783	1496987	416389	216253	632642	9382905	2192729	11575634
45507	25890773	4441969	30332742	3152499	181079	3333578	580993	258601	839594	28462279	4364447	32826726
45508	125312	0	125312	0	0	0	0	0	0	125312	0	125312
45509	1091995	18592	1110587	701929	13750	715679	471595	13998	485593	1322329	18344	1340673
45601	0	61720	61720	0	1447098	1447098	0	1249082	1249082	0	259736	259736
45602	0	8420702	8420702	0	671407	671407	0	7685928	7685928	0	1406181	1406181
45603	1345500	6903794	8249294	0	1388265	1388265	1345500	4662105	6007605	0	3629954	3629954
45604	0	6615579	6615579	549500	3697547	4247047	0	952351	952351	549500	9360775	9910275
45605	0	2100090	2100090	0	2777501	2777501	0	149104	149104	0	4728487	4728487
45606	0	3416213	3416213	0	71986	71986	0	103831	103831	0	3384368	3384368
45607	0	776544	776544	0	18911	18911	0	82827	82827	0	712628	712628
45701	5	1	6	1	0	0	5	1	6	1	0	1
45704	27000	749	27749	0	0	0	0	749	749	27000	0	27000
45705	0	9645	9645	600	950	1550	0	502	502	600	10093	10693
45706	150	26273	26423	0	513	513	2	841	843	148	25945	26093
45708	1220	141	1361	910	654	1564	672	188	860	1458	607	2065
45809	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545

45812	952731	727898	1680629	631807	94918	726725	395432	388964	784396	1189106	433852	1622958
45813	0	0	0	7902	0	7902	7902	0	7902	0	0	0
45814	25963	5180	31143	19528	608	20136	6471	659	7130	39020	5129	44149
45815	660755	87679	748434	191989	70430	262419	86687	22438	109125	766057	135671	901728
45816	0	8195	8195	0	25733	25733	0	33928	33928	0	0	0
45817	23	63	86	14	4	18	8	30	38	29	37	66
45912	18777	10843	29620	14681	47966	62647	7314	12164	19478	26144	46645	72789
45914	810	0	810	762	119	881	630	0	630	942	119	1061
45915	97878	15541	113419	81423	7482	88905	58053	6657	64710	121248	16366	137614
45916	0	1977	1977	0	291	291	0	1742	1742	0	526	526
45917	1	0	1	0	4	4	0	0	0	1	4	5
47001	8500	0	8500	0	0	0	0	0	0	8500	0	8500
47002	8387832	0	8387832	105588844	0	105588844	106678649	0	106678649	7298027	0	7298027
47102	0	0	0	73289	0	73289	0	0	0	73289	0	73289
47107	142912	0	142912	0	0	0	0	0	0	142912	0	142912
47201	27792	0	27792	0	0	0	0	0	0	27792	0	27792
47302	0	0	0	950316	0	950316	386450	0	386450	563866	0	563866
47402	0	0	0	15570888	382087	15952975	15570888	382087	15952975	0	0	0
47404	13324	0	13324	265322109	0	265322109	265280730	0	265280730	54703	0	54703
47406	0	0	0	77614	0	77614	77614	0	77614	0	0	0
47408	10947	0	10947	542721951	988862366	1531584317	542712955	988862366	1531575321	19943	0	19943
47410	303537	5159851	5463388	188079	1372914	1560993	110303	1449366	1559669	381313	5083399	5464712
47415	1085	0	1085	0	0	0	0	0	0	1085	0	1085
47417	0	4710	4710	31	646	677	16	4007	4023	15	1349	1364
47423	184307	91351	275658	73148582	74213382	147361964	73168212	74267246	147435458	164677	37487	202164
47427	386431	1502861	1889292	1497709	1374758	2872467	1521805	1805962	3327767	362335	1071657	1433992
47801	144226	0	144226	600	0	600	6311	0	6311	138515	0	138515
47802	313766	0	313766	996	0	996	18850	0	18850	295912	0	295912
47803	19641356	1411053	21052409	10089638	305426	10395064	8288700	311380	8600080	21442294	1405099	22847393
50104	9664105	665469	10329574	5556997	16746	5573743	5084694	43319	5128013	10136408	638896	10775304
50105	1483541	0	1483541	1240528	0	1240528	404942	0	404942	2319127	0	2319127
50106	1997650	0	1997650	1437624	0	1437624	367468	0	367468	3067806	0	3067806
50107	3301324	0	3301324	4611976	0	4611976	2887020	0	2887020	5026280	0	5026280
50108	0	0	0	0	812586	812586	0	696912	696912	0	115674	115674
50110	0	1688897	1688897	0	464744	464744	0	183976	183976	0	1969665	1969665
50118	449413	0	449413	908735	0	908735	1358148	0	1358148	0	0	0
50121	24074	0	24074	124327	0	124327	125345	0	125345	23056	0	23056
50206	32431	0	32431	2721991	0	2721991	2687707	0	2687707	66715	0	66715
50207	8332	0	8332	2093	0	2093	7698	0	7698	2727	0	2727
50210	0	186856	186856	0	5357	5357	0	5883	5883	0	186330	186330
50218	1174341	0	1174341	2675186	0	2675186	2749697	0	2749697	1099830	0	1099830
50221	6071	0	6071	8842	0	8842	9409	0	9409	5504	0	5504
50605	0	0	0	106925	0	106925	102420	0	102420	4505	0	4505
50606	19	0	19	367344	0	367344	335144	0	335144	32219	0	32219
50607	0	0	0	0	55399	55399	0	55399	55399	0	0	0
50618	0	0	0	11597	0	11597	11597	0	11597	0	0	0
50621	0	0	0	8576	0	8576	7800	0	7800	776	0	776
50705	178810	0	178810	0	0	0	0	0	0	178810	0	178810
50706	2000002	0	2000002	0	0	0	2000000	0	2000000	2	0	2
50708	0	2551	2551	0	66	66	0	57	57	0	2560	2560
50905	7	0	7	6	0	6	13	0	13	0	0	0
51402	39840	0	39840	837252	0	837252	371305	0	371305	505787	0	505787
51403	865588	0	865588	1133256	0	1133256	1380641	0	1380641	618203	0	618203
51404	442365	0	442365	2773221	0	2773221	2383026	0	2383026	832560	0	832560
51405	1085216	0	1085216	2535336	0	2535336	2284483	0	2284483	1336069	0	1336069
51406	527057	0	527057	1716310	0	1716310	1654187	0	1654187	589180	0	589180
51503	198150	0	198150	435	0	435	198585	0	198585	0	0	0
51504	37864	0	37864	103741	0	103741	37909	0	37909	103696	0	103696
51505	59684	0	59684	275294	0	275294	288642	0	288642	46336	0	46336
51506	0	0	0	10559	0	10559	10559	0	10559	0	0	0
52503	636838	184257	821095	257112	7085	264197	284689	13964	298653	609261	177378	786639
60202	140287	0	140287	0	0	0	0	0	0	140287	0	140287
60302	153554	24	153578	8816	1	8817	8277	1	8278	154093	24	154117
60306	111	0	111	90057	146	90203	89784	146	89930	384	0	384
60308	4581	26	4607	8235	115	8350	8124	89	8213	4692	52	4744
60310	66228	0	66228	54848	0	54848	57577	0	57577	63499	0	63499
60312	773848	0	773848	688344	0	688344	656614	0	656614	805578	0	805578
60314	6949	10341	17290	995	8362	9357	1657	10781	12438	6287	7922	14209
60315	0	0	0	0	3546	3546	0	102	102	0	3444	3444
60323	6950	10266	17216	8778	161	8939	7111	1181	8292	8617	9246	17863

60401	11331527	0	11331527	380264	0	380264	24668	0	24668	11687123	0	11687123
60404	18579	0	18579	0	0	0	0	0	0	18579	0	18579
60701	485381	0	485381	232111	0	232111	396003	0	396003	321489	0	321489
60901	1440	0	1440	0	0	0	0	0	0	1440	0	1440
61002	6055	0	6055	702	0	702	522	0	522	6235	0	6235
61008	26794	0	26794	15737	0	15737	16641	0	16641	25890	0	25890
61009	54234	0	54234	25730	0	25730	18497	0	18497	61467	0	61467
61010	331	0	331	50	0	50	37	0	37	344	0	344
61011	1741	0	1741	0	0	0	0	0	0	1741	0	1741
61209	0	0	0	52232	0	52232	52232	0	52232	0	0	0
61210	0	0	0	19784946	0	19784946	19784946	0	19784946	0	0	0
61212	0	0	0	9132477	295323	9427800	9132477	295323	9427800	0	0	0
61213	0	0	0	12850	0	12850	12850	0	12850	0	0	0
61403	171285	10547	181832	25302	5139	30441	32178	4726	36904	164409	10960	175369
70501	1349051	0	1349051	271015	0	271015	310	0	310	1619756	0	1619756
70502	1468245	0	1468245	100211	0	100211	1568456	0	1568456	0	0	0
70606	36240447	0	36240447	6940793	0	6940793	36050	0	36050	43145190	0	43145190
70607	35719	0	35719	615978	0	615978	542504	0	542504	109193	0	109193
70608	54329876	0	54329876	10507203	0	10507203	0	0	0	64837079	0	64837079
70609	917743	0	917743	137476	0	137476	0	0	0	1055219	0	1055219
70610	213	0	213	0	0	0	0	0	0	213	0	213
ито́го по акти́ву (ба́ланс)												
	378980689	206529429	585510118	2745309946	1716299640	4461609586	2706565256	1717058236	4423623492	417725379	205770833	623496212
Пассив												
10207	7744500	0	7744500	0	0	0	0	0	0	7744500	0	7744500
10601	3630011	0	3630011	0	0	0	0	0	0	3630011	0	3630011
10602	10491600	0	10491600	0	0	0	0	0	0	10491600	0	10491600
10603	6071	0	6071	9409	0	9409	8842	0	8842	5504	0	5504
10701	287014	0	287014	0	0	0	100211	0	100211	387225	0	387225
10801	4751132	0	4751132	0	0	0	3088785	0	3088785	7839917	0	7839917
20309	0	95779	95779	0	13006	13006	0	10344	10344	0	93117	93117
20314	0	1140651	1140651	0	77059	77059	0	119311	119311	0	1182903	1182903
30109	106958	197410	304368	5237000	4723450	9960450	5384249	4697646	10081895	254207	171606	425813
30111	0	347097	347097	0	9874381	9874381	0	9916231	9916231	0	388947	388947
30116	0	7465	7465	0	520	520	0	798	798	0	7743	7743
30220	0	499215	499215	609	12458157	12458766	609	12313384	12313993	0	354442	354442
30222	0	60384	60384	214701	2161308	2376009	215001	2191285	2406286	300	90361	90661
30223	546	0	546	18313	0	18313	18276	0	18276	509	0	509
30230	61	0	61	0	0	0	0	0	0	61	0	61
30231	2671977	0	2671977	171613740	0	171613740	171318551	0	171318551	2376788	0	2376788
30232	34291	3269	37560	2612856	149888	2762744	2606711	153202	2759913	28146	6583	34729
30301	64500411	24379626	88880037	78377892	20440027	98817919	81640433	20234345	101874778	67762952	24173944	91936896
30303	3472084	7248165	10720249	19656292	80127372	99783664	19336548	75828227	95164775	3152340	2949020	6101360
30305	1970720	23665254	25635974	27000	5432228	5459228	2363000	7982472	10345472	4306720	26215498	30522218
30408	0	0	0	239004099	0	239004099	239004099	0	239004099	0	0	0
30601	705847	0	705847	5098985	0	5098985	4634770	0	4634770	241632	0	241632
30603	0	0	0	1364400	0	1364400	1364400	0	1364400	0	0	0
30606	212169	0	212169	16020299	0	16020299	15865419	0	15865419	57289	0	57289
31205	4000000	0	4000000	0	0	0	0	0	0	4000000	0	4000000
31302	0	0	0	34850000	2372300	37222300	36685000	2681186	39366186	1835000	308886	2143886
31303	2375000	830844	3205844	17729000	1694449	19423449	15904000	863605	16767605	550000	0	550000
31304	425000	0	425000	1005000	307158	1312158	920000	307158	1227158	340000	0	340000
31305	335000	0	335000	335000	0	335000	175000	0	175000	175000	0	175000
31306	4867000	0	4867000	3350000	0	3350000	290000	0	290000	1807000	0	1807000
31307	160000	535818	695818	0	250160	250160	0	7558	7558	160000	293216	453216
31308	120000	866452	986452	0	61837	61837	0	16391	16391	120000	821006	941006
31310	2871	15549	18420	0	487	487	0	303	303	2871	15365	18236
31402	0	0	0	9590000	32133	9622133	11471000	32133	11503133	1881000	0	1881000
31403	335000	47882	382882	3230800	206470	3437270	3780800	158588	3939388	885000	0	885000
31404	0	0	0	1000000	441	1000441	1000000	26127	1026127	0	25686	25686
31405	0	405965	405965	0	208320	208320	0	184264	184264	0	381909	381909
31406	150000	2980999	3130999	0	981625	981625	120000	675131	795131	270000	2674505	2944505
31407	123220	26632871	26756091	0	1028619	1028619	0	2024277	2024277	123220	27628529	27751749
31408	100000	17606256	17706256	0	1471455	1471455	0	1011123	1011123	100000	17145924	17245924
31409	1500000	6732853	8232853	0	471015	471015	0	814553	814553	1500000	7076391	8576391
31410	0	4289715	4289715	0	100047	100047	0	728141	728141	0	4917809	4917809
31502	0	0	0	5620232	0	5620232	5720707	0	5720707	100475	0	100475
31503	1210297	0	1210297	2106271	0	2106271	895974	0	895974	0	0	0
31504	0	0	0	1102607	0	1102607	2131950	0	2131950	1029343	0	1029343

31506	348421	0	348421	0	0	0	69927	0	69927	418348	0	418348
40302	2147	0	2147	2162	0	2162	30	0	30	15	0	15
40402	1	0	1	2207	0	2207	2207	0	2207	1	0	1
40502	2323280	287803	2611083	5852060	437929	6289989	5024603	171493	5196096	1495823	21367	1517190
40503	5022916	12418	5035334	11007154	7454	11014608	6043656	7383	6051039	59418	12347	71765
40601	0	0	0	105	0	105	105	0	105	0	0	0
40602	1412409	64015	1476424	1192550	107928	1300478	1375544	43926	1419470	1595403	13	1595416
40603	15842	0	15842	49136	0	49136	54972	0	54972	21678	0	21678
40701	7842757	16385	7859142	41122200	1903424	43025624	38147506	1989638	40137144	4868063	102599	4970662
40702	34485548	1382707	35868255	385859225	55552734	441411959	388712887	56581590	445294477	37339210	2411563	39750773
40703	714692	6009	720701	1432086	184310	1616396	1383003	182510	1565513	665609	4209	669818
40802	916128	5366	921494	6134329	35940	6170269	6231220	33605	6264825	1013019	3031	1016050
40804	27	0	27	0	0	0	0	0	0	27	0	27
40805	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
40807	3458217	7332347	10790564	38388735	116424042	154812777	36835339	115980077	152815416	1904821	6888382	8793203
40814	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
40815	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40817	5625596	473389	6098985	18599917	1787494	20387411	18782836	2053862	20836698	5808515	739757	6548272
40818	76	0	76	0	0	0	0	0	0	76	0	76
40820	70106	22892	92998	92355	660272	752627	90032	658005	748037	67783	20625	88408
40901	90681	0	90681	102682	0	102682	1216577	0	1216577	1204576	0	1204576
40905	40	0	40	47816	91	47907	47821	91	47912	45	0	45
40906	18472	0	18472	561929	0	561929	561947	0	561947	18490	0	18490
40909	0	1297	1297	1233	45997	47230	1233	44851	46084	0	151	151
40910	0	992	992	226	12222	12448	226	11715	11941	0	485	485
40911	18295	0	18295	7708030	0	7708030	7710255	0	7710255	20520	0	20520
40912	23	1178	1201	2298	358562	360860	2275	357678	359953	0	294	294
40913	0	67	67	3914	160354	164268	3914	160287	164201	0	0	0
41002	400000	0	400000	400000	0	400000	0	0	0	0	0	0
41103	500000	0	500000	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0
41104	3259226	0	3259226	1100000	0	1100000	700000	0	700000	2859226	0	2859226
41105	3050000	0	3050000	0	0	0	890000	0	890000	3940000	0	3940000
41503	40000	0	40000	0	0	0	147500	0	147500	187500	0	187500
41504	50001	0	50001	0	0	0	0	0	0	50001	0	50001
41505	1500	0	1500	1500	0	1500	3170	0	3170	3170	0	3170
41606	0	0	0	0	0	0	11200000	60	11200060	11200000	60	11200060
41705	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000	2000	0	2000
41804	30000	0	30000	30573	0	30573	10573	0	10573	10000	0	10000
41805	0	0	0	0	0	0	30500	0	30500	30500	0	30500
41904	0	0	0	0	0	0	10500	0	10500	10500	0	10500
41905	31130	0	31130	0	0	0	0	0	0	31130	0	31130
42003	46300	0	46300	28300	0	28300	87000	0	87000	105000	0	105000
42004	284300	0	284300	74886	0	74886	92386	0	92386	301800	0	301800
42005	1681110	20059	1701169	123722	629	124351	216272	391	216663	1773660	19821	1793481
42006	3039813	14243	3054056	137526	447	137973	192566	278	192844	3094853	14074	3108927
42101	1500503	0	1500503	0	0	0	500000	0	500000	2000503	0	2000503
42102	124000	0	124000	505109	894952	1400061	617909	894952	1512861	236800	0	236800
42103	2526680	194180	2720860	1356506	6087	1362593	517107	3788	520895	1687281	191881	1879162
42104	8606912	2489771	11096683	1366156	55335	1421491	1801747	63796	1865543	9042503	2498232	11540735
42105	4105645	0	4105645	31548	0	31548	333388	0	333388	4407485	0	4407485
42106	1484412	1130643	2615055	11400	60872	72272	86400	22053	108453	1559412	1091824	2651236
42202	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
42203	1000	0	1000	1004	0	1004	23004	0	23004	23000	0	23000
42204	59800	0	59800	38300	0	38300	1000	0	1000	22500	0	22500
42205	18700	0	18700	1500	0	1500	10000	0	10000	27200	0	27200
42206	30750	0	30750	0	0	0	0	0	0	30750	0	30750
42301	1009185	516964	1526149	3913894	1512947	5426841	4024201	1148042	5172243	1119492	152059	1271551
42303	150554	78031	228585	166815	80247	247062	259221	76169	335390	242960	73953	316913
42304	653833	214498	868331	197375	56985	254360	396701	84491	481192	853159	242004	1095163
42305	1923356	536515	2459871	1545685	143063	1688748	1541695	232423	1774118	1919366	625875	2545241
42306	25884540	4454058	30338598	2788852	419609	3208461	3818765	844757	4663522	26914453	4879206	31793659
42307	684772	375582	1060354	81500	28820	110320	119048	55483	174531	722320	402245	1124565
42309	103	0	103	31	0	31	31	0	31	103	0	103
42310	152	0	152	68	0	68	149	0	149	233	0	233
42311	731	0	731	175	0	175	184	0	184	740	0	740
42312	907	0	907	79	0	79	110	0	110	938	0	938
42313	3053	0	3053	204	0	204	232	0	232	3081	0	3081
42314	5524	0	5524	214	0	214	224	0	224	5534	0	5534
42315	184	0	184	3	0	3	22	0	22	203	0	203
42502	0	1991858	1991858	716403	5468131	6184534	1216403	8089268	9305671	500000	4612995	5112995

42503	16162	1656509	1672671	11315	383291	394606	417896	102517	520413	422743	1375735	1798478
42504	26000	860400	886400	0	54747	54747	2374315	223466	2597781	2400315	1029119	3429434
42505	1126460	1404815	2531275	257438	537687	795125	101468	1055871	1157339	970490	1922999	2893489
42506	244643	1446500	1691143	346003	319880	665883	244055	363147	607202	142695	1489767	1632462
42507	0	72394	72394	0	2648	2648	0	1735	1735	0	71481	71481
42601	4537	30309	34846	4505	86062	90567	3932	85926	89858	3964	30173	34137
42603	710	606915	607625	713	621132	621845	33	625773	625806	30	611556	611586
42604	688	2740	3428	275	2420	2695	231	584	815	644	904	1548
42605	7815	41332	49147	1122	2950	4072	2157	1625	3782	8850	40007	48857
42606	73547	243492	317039	13663	114750	128413	7098	77317	84415	66982	206059	273041
42607	2099	1472	3571	0	1055	1055	15	32877	32892	2114	33294	35408
42609	0	0	0	3	0	0	3	9	0	9	0	6
42610	0	0	0	0	0	0	3	0	3	3	0	3
42611	3	0	3	0	0	0	3	0	3	6	0	6
42612	15	0	15	3	0	3	3	0	3	15	0	15
42613	42	0	42	6	0	6	3	0	3	39	0	39
42614	45	0	45	9	0	9	9	0	9	45	0	45
43702	548844	0	548844	4329894	0	4329894	3781050	0	3781050	0	0	0
43705	0	0	0	0	0	0	2	0	2	2	0	2
43802	0	0	0	222	0	222	4598	0	4598	4376	0	4376
43803	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
43804	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
43805	71	0	71	5	0	5	6	0	6	72	0	72
43806	82	0	82	0	0	0	4	0	4	86	0	86
44004	0	710700	710700	0	41045	41045	0	37157	37157	0	706812	706812
44005	1766000	7930713	9696713	766000	851036	1617036	0	670594	670594	1000000	7750271	8750271
44006	510000	2880860	3390860	0	204676	204676	0	56184	56184	510000	2732368	3242368
44007	0	19215437	19215437	0	601854	601854	0	375098	375098	0	18988681	18988681
44215	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
44615	103146	0	103146	38864	0	38864	4484	0	4484	68766	0	68766
44915	1490	0	1490	761	0	761	452	0	452	1181	0	1181
45015	565	0	565	0	0	0	0	0	0	565	0	565
45115	27692	0	27692	3228	0	3228	1553	0	1553	26017	0	26017
45215	3077404	0	3077404	805656	0	805656	543525	0	543525	2815273	0	2815273
45315	2248	0	2248	3812	0	3812	10902	0	10902	9338	0	9338
45415	65380	0	65380	15612	0	15612	8393	0	8393	58161	0	58161
45515	1900536	0	1900536	159662	0	159662	387230	0	387230	2128104	0	2128104
45615	731328	0	731328	530509	0	530509	52432	0	52432	253251	0	253251
45715	641	0	641	15	0	15	37	0	37	663	0	663
45818	1680738	0	1680738	103206	0	103206	338453	0	338453	1915985	0	1915985
45918	56631	0	56631	6320	0	6320	17341	0	17341	67652	0	67652
47108	142912	0	142912	0	0	0	0	0	0	142912	0	142912
47208	27792	0	27792	0	0	0	0	0	0	27792	0	27792
47401	40786	0	40786	9720236	319360	10039596	9740869	319360	10060229	61419	0	61419
47403	0	0	0	264313757	0	264313757	264313757	0	264313757	0	0	0
47405	0	0	0	8343	3057401	3065744	8343	3057401	3065744	0	0	0
47407	0	0	0	540362958	990984985	1531347943	540404997	990998559	1531403556	42039	13574	55613
47409	0	22639881	22639881	789254	5546086	6335340	804038	5532311	6336349	14784	22626106	22640890
47411	251815	64100	315915	203742	38207	241949	244489	40000	284489	292562	65893	358455
47416	193734	444193	637927	5441661	1923799	7365460	5501210	1624587	7125797	253283	144981	398264
47422	9350	359277	368627	264395	7853462	8117857	264732	7859537	8124269	9687	365352	375039
47425	1507336	0	1507336	530802	0	530802	738214	0	738214	1714748	0	1714748
47426	542432	2420816	2963248	367112	831850	1198962	423294	801528	1224822	598614	2390494	2989108
47804	483035	0	483035	69223	0	69223	156140	0	156140	569952	0	569952
50120	59787	0	59787	408015	0	408015	480819	0	480819	132591	0	132591
50220	2209	0	2209	1099	0	1099	190	0	190	1300	0	1300
50620	6	0	6	1587	0	1587	2015	0	2015	434	0	434
50719	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
51510	2360	0	2360	3670	0	3670	2810	0	2810	1500	0	1500
52006	4500000	0	4500000	0	0	0	5000000	0	5000000	9500000	0	9500000
52102	0	0	0	0	0	0	67600	0	67600	67600	0	67600
52103	92400	0	92400	82400	0	82400	2000	0	2000	12000	0	12000
52104	236500	0	236500	61500	0	61500	0	0	0	175000	0	175000
52105	423750	0	423750	3000	0	3000	0	0	0	420750	0	420750
52301	76320	0	76320	1360579	0	1360579	1360829	0	1360829	76570	0	76570
52302	913	0	913	80000	0	80000	80000	0	80000	913	0	913
52303	3300324	0	3300324	2427528	174	2427702	2436707	10637	2447344	3309503	10463	3319966
52304	2002635	5302	2007937	689513	388	689901	1511128	13633	1524761	2824250	18547	2842797
52305	3203276	49686	3252962	1765761	1570	1767331	2123041	13810	2136851	3560556	61926	3622482
52306	10096733	1059337	11156070	597365	56905	654270	604622	49651	654273	10103990	1052083	11156073

52307	19954	835696	855650	1830	26166	27996	0	16320	16320	18124	825850	843974
52403	1700	0	1700	142900	0	142900	146900	0	146900	5700	0	5700
52405	57	0	57	5222	0	5222	5304	0	5304	139	0	139
52406	113292	28842	142134	6755684	24923	6780607	6722760	24581	6747341	80368	28500	108868
52501	58791	0	58791	25650	0	25650	42540	0	42540	75681	0	75681
60301	117412	915	118327	405539	5518	411057	600281	5852	606133	312154	1249	313403
60305	204799	1313	206112	385529	6673	392202	391158	6483	397641	210428	1123	211551
60307	2	0	2	1331	106	1437	1331	106	1437	2	0	2
60309	103630	0	103630	160679	0	160679	57049	0	57049	0	0	0
60311	6607	0	6607	36999	0	36999	36076	0	36076	5684	0	5684
60313	0	1609	1609	0	36	36	0	42	42	0	1615	1615
60322	9013	769	9782	47281	71	47352	47745	19	47764	9477	717	10194
60324	92027	0	92027	5163	0	5163	11362	0	11362	98226	0	98226
60601	1242478	0	1242478	6272	0	6272	52027	0	52027	1288233	0	1288233
60903	292	0	292	0	0	0	36	0	36	328	0	328
61301	18	0	18	10196	115	10311	10181	115	10296	3	0	3
61304	119722	107510	227232	51548	56454	108002	140687	51297	191984	208861	102353	311214
70302	4657146	0	4657146	4657249	0	4657249	103	0	103	0	0	0
70601	39260534	0	39260534	695918	0	695918	8931741	0	8931741	47496357	0	47496357
70603	54229046	0	54229046	1	0	1	10430596	0	10430596	64659641	0	64659641
70604	901853	0	901853	0	0	0	94844	0	94844	996697	0	996697
70605	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
итога по пассиву(баланс)												
	380173498	205336620	585510118	2002803495	1345610271	3348413766	2039493715	1346906145	3386399860	416863718	206632494	623496212

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	7	0	7	1	0	1	1	0	1	7	0	7
90702	0	0	0	14	0	14	14	0	14	0	0	0
90703	1415279	0	1415279	2444837	0	2444837	3050116	0	3050116	810000	0	810000
90704	0	0	0	194860	0	194860	194860	0	194860	0	0	0
90705	219700	0	219700	1	0	1	219701	0	219701	0	0	0
90803	4697267	0	4697267	8754	0	8754	15000	0	15000	4691021	0	4691021
90901	10158657	256128	10414785	747877	14811	762688	5006573	7247	5013820	5899961	263692	6163653
90902	5948702	108527	6057229	755564	220778	976342	857268	18177	875445	5846998	311128	6158126
90907	44567	0	44567	1205678	0	1205678	94003	0	94003	1156242	0	1156242
90908	0	17984	17984	0	386	386	0	14809	14809	0	3561	3561
91101	0	210	0	0	2076	2076	0	2237	2237	0	49	49
91102	0	607	607	0	1201	1201	0	723	723	0	1085	1085
91202	41504	0	41504	47624	0	47624	267	0	267	88861	0	88861
91203	187624	0	187624	192	0	192	182	0	182	187634	0	187634
91207	38	0	38	17	0	17	17	0	17	38	0	38
91219	0	9819	9819	0	7799	7799	0	4202	4202	0	13416	13416
91414	263722263	414054253	677776516	31146329	43179303	74325632	14420649	37509242	51929891	280447943	419724314	700172257
91416	0	7154730	7154730	0	1210012	1210012	0	1128191	1128191	0	7236551	7236551
91417	4256705	190356	4447061	0	3696	3696	0	8108	8108	4256705	185944	4442649
91418	26330346	1617985	27948331	11910593	368072	12278665	10050943	346853	10397796	28189996	1639204	29829200
91501	1437585	0	1437585	159878	0	159878	2429	0	2429	1595034	0	1595034
91502	1612	0	1612	13	0	13	1446	0	1446	179	0	179
91604	238051	61604	299655	45774	23740	69514	8955	14001	22956	274870	71343	346213
91704	20733	26196	46929	0	511	511	14	821	835	20719	25886	46605
91801	0	713	0	0	14	14	0	22	22	0	705	705
91802	48983	43974	92957	0	857	857	144	1379	1523	48839	43452	92291
91803	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
99998	366937067	0	366937067	333197054	0	333197054	323742221	0	323742221	376391900	0	376391900
итога по активу (баланс)												
	685706701	423543086	1109249787	381865060	45033256	426898316	357664803	39056012	396720815	709906958	429520330	1139427288

Пассив

91003	0	0	0	164769	0	164769	164769	0	164769	0	0	0
91004	0	0	0	161678	0	161678	161678	0	161678	0	0	0

91211	24	0	24	0	0	0	2	0	2	26	0	26
91311	6453383	2289576	8742959	245013	570025	815038	644491	5757480	6401971	6852861	7477031	14329892
91312	227979539	30613897	258593436	16808589	5503831	22312420	21497880	4936786	26434666	232668830	30046852	262715682
91314	14829046	0	14829046	209355001	0	209355001	210621597	0	210621597	16095642	0	16095642
91315	23496935	28653166	52150101	9319789	7422417	16742206	4042775	10089046	14131821	18219921	31319795	49539716
91316	2332855	9126153	11459008	1870067	3166260	5036327	1784724	2736830	4521554	2247512	8696723	10944235
91317	14372495	5750044	20122539	55080628	15596623	70677251	54069266	18023952	72093218	13361133	8177373	21538506
91507	841846	149199	991045	28499	3316	31815	224707	3823	228530	1038054	149706	1187760
91508	48895	14	48909	12552	0	12552	4084	0	40427	14	40441	0
99999	742312720	0	742312720	72528513	0	72528513	93251181	0	93251181	763035388	0	763035388
итога по пассиву (баланс)												
	1032667738	76582049	1109249787	365575098	32262472	397837570	386467154	41547917	428015071	1053559794	85867494	1139427288

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	9615861	14653674	24269535	233150854	318627626	551778480	228274259	298981033	527255292	14492456	34300267	48792723
93002	454067	22226758	22680825	28658375	259126357	287784732	26573015	269885262	296458277	2539427	11467853	14007280
93201	0	0	0	139907	0	139907	139907	0	139907	0	0	0
93202	0	0	0	11606	117168	128774	11606	117168	128774	0	0	0
93301	0	0	0	11363897	22418551	33782448	10788914	22418551	33207465	574983	0	574983
93302	1008995	503136	1512131	13364152	22039073	35403225	12557022	22542209	35099231	1816125	0	1816125
93303	3871659	949536	4821195	4632476	2418754	7051230	7238852	3331931	10570783	1265283	36359	1301642
93304	192838	36284	229122	474300	74243	548543	74063	38314	112377	593075	72213	665288
93305	0	1871989	1871989	0	40586	40586	0	52607	52607	0	1859968	1859968
93306	0	0	0	522874	19038628	19561502	522874	19015171	19538045	0	23457	23457
93307	0	161976	161976	522874	21054970	21577844	522874	20640198	21163072	0	576748	576748
93308	481000	4005472	4486472	0	6404250	6404250	481000	7864322	8345322	0	2545400	2545400
93309	0	110348	110348	0	1330341	1330341	0	133679	133679	0	1307010	1307010
93310	1206000	1594801	2800801	0	26541	26541	0	953815	953815	1206000	667527	1873527
93409	0	844962	844962	0	416235	416235	0	63124	63124	0	1198073	1198073
93410	0	310317	310317	0	17912	17912	0	328229	328229	0	0	0
93411	0	2341621	2341621	0	244385	244385	0	174176	174176	0	2411830	2411830
93501	0	0	0	2502476	261496	2763972	2502476	261496	2763972	0	0	0
93502	1090778	0	1090778	2183118	143452	2326570	2502845	143452	2646297	771051	0	771051
93503	0	0	0	2174553	23704	2198257	1828487	23704	1852191	346066	0	346066
93506	0	70915	70915	0	1723612	1723612	0	1327311	1327311	0	467216	467216
93507	0	183806	183806	0	1385566	1385566	0	1425337	1425337	0	144035	144035
93508	0	0	0	0	380001	380001	0	380001	380001	0	0	0
94001	0	957	957	705	29367	30072	705	17850	18555	0	12474	12474
95001	0	45837	45837	0	16754	16754	0	30504	30504	0	32087	32087
итога по активу (баланс)												
	17921198	49912389	67833587	299702167	677359572	977061739	294018899	670149444	964168343	23604466	57122517	80726983

Пассив												
96001	7555030	16716652	24271682	186109777	340799070	526908847	195488376	355827042	551315418	16933629	31744624	48678253
96002	4276870	18400190	22677060	71573034	224803362	296376396	68425708	219284003	287709711	1129544	12880831	14010375
96102	0	0	0	0	7118	7118	0	7118	7118	0	0	0
96201	0	0	0	250573	233803	484376	250573	350607	601180	0	116804	116804
96202	0	0	0	0	117095	117095	0	117095	117095	0	0	0
96301	0	0	0	11411153	19427359	30838512	11411153	19427359	30838512	0	0	0
96302	1564192	474768	2038960	11411153	20629167	32040320	10618012	20183925	30801937	771051	29526	8005777
96303	957350	1661688	2619038	5161947	1788444	6950391	4550663	237479	4788142	346066	110723	456789
96304	0	229040	229040	0	124254	124254	0	555462	555462	0	660248	660248
96305	1203250	677924	1881174	0	21077	21077	0	13338	13338	1203250	670185	1873435
96306	0	71760	71760	0	20271716	20271716	0	20688714	20688714	0	488758	488758
96307	0	304356	304356	1233050	20761639	21994689	1233050	20703418	21936468	0	246135	246135
96308	1233050	3269958	4503008	1233050	7126700	8359750	0	4891038	4891038	0	1034296	1034296
96309	0	786637	786637	0	153654	153654	50000	1642589	1692589	50000	2275572	2325572
96310	0	3202832	3202832	0	1379034	1379034	0	68216	68216	0	1892014	1892014
96311	2165468	0	2165468	13915	0	13915	0	0	0	2151553	0	2151553
96501	0	0	0	5042925	64697	5107622	5617908	64697	5682605	574983	0	574983
96502	533896	28842	562738	5617908	64564	5682472	6870737	35722	6906459	1786725	0	1786725
96503	2202396	0	2202396	5481373	0	5481373	4470197	0	4470197	1191220	0	1191220
96506	0	0	0	0	586770	586770	0	586770	586770	0	0	0
96507	0	40948	40948	0	588705	588705	0	1026946	1026946	0	479189	479189
96508	0	0	0	0	369265	369265	0	1889496	1889496	0	1520231	1520231
96801	30574	0	30574	5217411	0	5217411	5255240	0	5255240	68403	0	68403
96901	244311	0	244311	239122	0	239122	366041	0	366041	371230	0	371230

97001	1486	119	1605	2066	26813	28879	580	26887	27467	0	193	193	
итого по пассиву (Баланс)													
	21967873	45865714	67833587	309998457	659344306	969342763	314608238	667627921	982236159	26577654	54149329	80726983	

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+

Д. Счета ДЕПО

Актив													
98000	1581.0000					1710.0000			1485.0000			1806.0000	
98010	9546732954.0000					36163845660.0000			38025806509.0000			7684772105.0000	
98020	1.0000					1450.0000			1450.0000			1.0000	
итого по активу (Баланс)													
	9546734536.0000					36163848820.0000			38025809444.0000			7684773912.0000	

Пассив													
98040	3713692397.0000					2739330554.0000			2757910706.0000			3732272549.0000	
98050	5377315909.0000					35574694184.0000			33492191766.0000			3294813491.0000	
98055	35857.0000					3565.0000			23580.0000			55872.0000	
98060	532346.0000					0.0000			0.0000			532346.0000	
98070	455157820.0000					1188396.0000			203128492.0000			657097916.0000	
98080	0.0000					0.0000			1627.0000			1627.0000	
98090	207.0000					10000798.0000			10000702.0000			111.0000	
итого по пассиву (Баланс)													
	9546734536.0000					38325217497.0000			36463256873.0000			7684773912.0000	

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+

Вице-президент-руководитель блокафинансы и риски

Волченко А.Ю.

Главный бухгалтер

Морозова И. В.

М.П.

Исполнитель Соколова В.П.

Телефон: 777-10-20, доб

04.07.2008

Контрольная сумма раздела А: 10611
Контрольная сумма раздела В: 0
Контрольная сумма раздела В: 26593
Контрольная сумма раздела Г: 30571
Контрольная сумма раздела Д: 23957
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 22.04.2008

Приложение № 4

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45	40148343	1027739019142	3251	044583119

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
ОАО Промсвязьбанк

Почтовый адрес
109052 г. Москва ул. Смирновская д,10 стр,22

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				

1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	5802	0	5802
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации 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	72763	4242	77005
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	5152	0	5152
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	21688	3284	24972
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	18016	519	18535
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	39129	77561	116690
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4540311	4747583	9287894
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	4891	1280	6171
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	192515	6087	198602
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	2614029	398676	3012705
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	73867	1185198	1259065
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	519	1551	2070
18	Кредитным организациям	11118	402436	1292223	1694659
19	Банкам-нерезидентам	11119	1951	8550	10501
	Итого по символам 11101-11119	0	7993069	7726754	15719823
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся	11207	0	0	0

8	в федеральной собственности Финансовых организациях, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в го- сударственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	70271	0	70271
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	265	0	265
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	70137	0	70137
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	140673	0	140673
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	145	16	161
3	В банках-нерезидентах	11303	0	42221	42221
	Итого по символам 11301-11303	0	145	42237	42382
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	53958	0	53958
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	2862	166452	169314
	Итого по символам 11401-11403	0	56820	166452	223272
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	371192	8228	379420
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	57673	0	57673
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	44454	0	44454
5	Прочие долговые обязательства	11505	220200	0	220200
6	Иностранных государств	11506	0	3587	3587

7	Банков-нерезидентов	11507	0	10211	10211
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	24020	24020
	Итого по символам 11501-11508	0	693519	46046	739565
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	191932	15450	207382
4	Векселям прочих резидентов	11604	10580	0	10580
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	202512	15450	217962
	Итого по разделу 1	0	9086738	7996939	17083677
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	100603	10184	110787
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	724672	373918	1098590
	Итого по символам 12101-12102	0	825275	384102	1209377
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	11707785	x	11707785
	Итого по символу 12201	0	11707785	x	11707785

	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	137425	65849	203274
	Итого по символу 12301	0	137425	65849	203274
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	140498	x	140498
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	9321	0	9321
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	13330	0	13330
	Итого по символам 12401-12406	0	163149	0	163149
	Итого по разделу 2	0	12833634	449951	13283585
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	21920372	8446890	30367262
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	237018	x	237018
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	633569	x	633569

3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	62909	x	62909
5	Прочих ценных бумаг	13105	42078	x	42078
6	Иностранных государств	13106	42674	x	42674
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	9892	x	9892
	Итого по символам 13101-13108	0	1028140		1028140
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	28179	0	28179
	Итого по символу 13201	0	28179	0	28179
	Итого по разделу 3	0	1056319	0	1056319
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	453	0	453
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	55	55
	Итого по символам 14101-14104	0	453	55	508
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах				

	(кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	453	55	508
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	64659642	x	64659642
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	996697	x	996697
	Итого по символам 15101-15103	0	65656339	x	65656339
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского				

	отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	15202	1	x		1
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
	Итого по символам 15201-15204	0	1	x		1
	Итого по разделу 5	0	65656340	x		65656340
	Раздел 6. Другие операционные доходы					
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	0		0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0		0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0		0	0
4	От изменения индекса цен	16104	0		0	0
5	От изменения других переменных	16105	0		0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	0		0	0
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	46		41	87
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	96198		204	96402
3	По другим операциям	16203	2309240		435897	2745137
	Итого по символам 16201-16203	0	2405484		436142	2841626
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	27508		0	27508
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	18014	x		18014
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x		0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0		0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	12985713	x		12985713
6	Прочие операционные доходы	16306	1986		0	1986

	Итого по символам 16301-16306	0	13033221	0	13033221
	Итого по разделу 6	0	15438705	436142	15874847
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		82151817	436197	82588014
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	81981	6748	88729
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	10484	8283	18767
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	255	0	255
	Итого по символам 17101-17103	0	92720	15031	107751
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	16256	51057	67313
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	1499	10904	12403
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	4645	888	5533
	Итого по символам 17201-17203	0	22400	62849	85249
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	603	0	603
3	От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	160	0	160
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	58	0	58
5	Другие доходы	17306	3602	1	3603

	Итого по символам 17301-17306	0	4423	1	4424
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	119543	77881	197424
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	104191732	8960968	113152700
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	38407	0	38407
2	Кредитных организаций	21102	497248	1311648	1808896
3	Банков-нерезидентов	21103	127205	1303272	1430477
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	662860	2614920	3277780
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	3168	874	4042
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	58745	0	58745
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	8827	0	8827
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	3259	0	3259
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	131516	32242	163758
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	124	0	124
10	Кредитных организаций	21210	1317	1310	2627
11	Банков-нерезидентов	21211	35010	3037	38047
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	7	0	7

13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	16716	26850	43566
Итого по символам 21201-21214		0	258689	64313	323002
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	2297	0	2297
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	205332	0	205332
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	3119	0	3119
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	33156	0	33156
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	12	0	12
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	2120	0	2120
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	1491	0	1491
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	161057	1506	162563
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	485238	123082	608320
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	3681	21	3702
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	87131	333203	420334
15	Кредитных организаций	21315	1	26	27
16	Банков-нерезидентов	21316	0	326010	326010
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	984635	783848	1768483
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0

	кой Федерации				
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	425	0	425
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	124	0	124
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	101944	1298941	1400885
15	Кредитных организаций	21415	18178	0	18178
16	Банков-нерезидентов	21416	0	14985	14985
17	Банка России	21417	4003	0	4003
	Итого по символам 21401-21417	0	124674	1313926	1438600
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	23677	708	24385
2	Нерезидентов	21502	180	30	210
	Итого по символам 21501-21502	0	23857	738	24595
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	1187614	185254	1372868
2	Нерезидентов	21602	4603	12495	17098
	Итого по символам 21601-21602	0	1192217	197749	1389966
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				

1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	188380	0	188380
2	По депозитным сертификатам	21802	51419	0	51419
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	674501	46383	720884
Итого по символам 21801-21804		0	914300	46383	960683
Итого по разделу 1		0	4161232	5021877	9183109
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	10874310	x	10874310
Итого по символу 22101		0	10874310	x	10874310
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	753	x	753
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	4461	x	4461
Итого по символам 22201-22203		0	5214	0	5214
Итого по разделу 2		0	10879524	0	10879524
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	15040756	5021877	20062633

	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	267564	x	267564
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	655048	x	655048
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	116674	x	116674
5	Прочих ценных бумаг	23105	112021	x	112021
6	Иностранных государств	23106	76823	x	76823
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	113	x	113
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	1228243	0	1228243
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	1885	0	1885
	Итого по символу 23201	0	1885	0	1885
	Итого по разделу 3	0	1230128	0	1230128
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	109193	x	109193

2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	64837079	x	64837079
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	1055219	x	1055219
	Итого по символам 24101-24103	0	66001491	x	66001491
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	213	x	213
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	213	x	213
	Итого по разделу 4	0	66001704	x	66001704
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	0	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	38880	648955	687835
3	За услуги по переводам денежных средств,	25203	42784	27901	70685

4	включая услуги платежных и расчетных систем				
	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	17348	17348
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	4394	25519	29913
6	По другим операциям	25206	100297	323373	423670
	Итого по символам 25201-25206	0	186355	1043096	1229451
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	14824250	x	14824250
3	Прочие операционные расходы	25303	94154	0	94154
	Итого по символам 25301-25303	0	14918404	0	14918404
	Итого по разделу 5	0	15104759	1043096	16147855
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	2412057	41539	2453596
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	417308	0	417308
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	407	91	498
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	414	3085	3499
	Итого по символам 26101-26104	0	2830186	44715	2874901
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	285639	x	285639
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	259	x	259
	Итого по символам 26201-26203	0	285898	x	285898

	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	89527	636	90163
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	83507	1283	84790
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	369456	8574	378030
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	51660	801	52461
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	184654	x	184654
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	1607	x	1607
	Итого по символам 26301-26307	0	780411	11294	791705
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2739	0	2739
2	Служебные командировки	26402	45189	870	46059
3	Охрана	26403	106907	0	106907
4	Реклама	26404	333327	4743	338070
5	Представительские расходы	26405	12371	259	12630
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	73519	10465	83984
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	48	0	48
8	Аудит	26408	2400	2178	4578
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	249316	4205	253521
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	528651	5749	534400
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	158969	37368	196337
	Итого по символам 26401-26412	0	1513436	65837	1579273
	Итого по разделу 6	0	5409931	121846	5531777
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	87746522	1164942	88911464

	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	21	0	21
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	1718	404	2122
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	143	4	147
Итого по символам 27101-27103		0	1882	408	2290
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	3042	130	3172
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	3141	4567	7708
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	4674	0	4674
Итого по символам 27201-27203		0	10857	4697	15554
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	518	0	518
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	151562	0	151562
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	444	2433	2877
Итого по символам 27301-27308		0	152524	2433	154957

	Итого по разделу 7	0	165263	7538	172801
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	165263	7538	172801
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета-со счетом 70502)	28101	0	x	0
	Итого по символу 28101	0	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	0	x	0
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	102952541	6194357	109146898
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	1239191	2766611	4005802
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль _____	31005	103053
б) убыток _____	32005	0

2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью ____ 31003

40

3. Сумма полученной ими прибыли _____	31004	4239471
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____	32003	5
5. Сумма допущенного ими убытка _____	32004	336722

Вице-президент-руководитель блокафина Волченко А.Ю.

Главный бухгалтер Морозова И. В.

М.П.

Исполнитель Соколова В.П.
Телефон: 777-10-20, доб. 30-72

10.07.2008

Контрольная сумма формы : 45826
Версия программы (.EXE): 14.02.2005
Версия описателей (.PAK): 30.06.2008

