

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	17
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	17
2.5.3. Рыночный риск	18
2.5.3.1. Фондовый риск	18
2.5.3.2. Валютный риск	18
2.5.3.3. Процентный риск	18
2.5.4. Риск ликвидности	18
2.5.5. Операционный риск	19
2.5.6. Правовые риски	19
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	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	30
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	30
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	31

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	34
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	36
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	48
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	51
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	51
4.1.1. Прибыль и убытки	51
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	52
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	53
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	54
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	54
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	56
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	57
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	57
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	58
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	65
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	65
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	71
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	95
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	95
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	99
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	109
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	109
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	110

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	111
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	111
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	111
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	113
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	113
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	114
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	118
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	118
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	121
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	121
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	121
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	121
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	121
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	121
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	122
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	123
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	123
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	123
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	124
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	124
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	125
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	127
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	128
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	128

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	133
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	135
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	135
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	140
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	152
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	152
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	154
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	154
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	155
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	172
Приложение № 1	173
Приложение № 2	267
Приложение № 3	278
Приложение № 4	289

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

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

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

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

Председатель Совета директоров – Ананьев Алексей Николаевич

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

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Председатель Правления – Левковский Александр Анатольевич

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Басманов Константин Владимирович	1974
2. Волченко Александра Юрьевна	1976
3. Констандян Артём Георгиевич	1974
4. Кузьмина Татьяна Михайловна	1968
5. Левковский Александр Анатольевич	1972
6. Морозова Ирина Викторовна	1963
7. Неверкевич Наталья Владимировна	1974
8. Сенников Дмитрий Сергеевич	1957
9. 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 контрагента	Тип счета

1	2	3	4	5	6	7	8	9

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ 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	-	30114840 90000000 0001	044100 90 (USD)	к/с
2). The Bank of New York Mellon	2). The Bank of New York Mellon	USA, New York, NY One Wall Street, New York, NY 10286, USA	-	IRVTU S3N	-	30114840 30000010 7601	890053 6209 (USD)	к/с
3). JPMorgan Chase Bank, New York	3). JPMorgan Chase Bank, New York	USA, New York, 10017, 270 Park Avenue	-	CHASU S33	-	30114840 50000023 0501	400942 143 (USD)	к/с
4). Standard Chartered Bank	4). Standard Chartered Bank	USA One Madison Ave, New York, NY 10010-3603	-	AEIBU S33	-	30114840 70000001 0576	007444 25 (USD)	к/с
5). Deutsche Bank AG	5). Deutsche Bank AG	Germany, 60325 Frankfurt/Main, Taunusanlage 12	-	DEUTD EFF	-	30114978 50000000 0001	100947 510 40000 (EUR)	к/с
6). CommerzBank AG	6). CommerzBank AG	Germany, D-60261 Frankfurt am Main,	-	COBA DEFF	-	30114978 70000047 6901	400887 181600 (EUR)	к/с
7). Lloyds TSB Bank PLC	7). Lloyds TSB Bank PLC	Great Britain, EC2V 7HN London, 25 Gresham Street	-	COBA DEFF LOYD GB2L	-	30114840 10000047 6901	400887 181600 (USD)	к/с
8). Nordea Bank Finland PLC	8). Nordea Bank Finland PLC	Finland, FIN-00020 Merita, Helsinki, Aleksanterinkatu 30	-	NDEA FIHH	-	30114826 81000017 9101	010234 12 (GBP)	к/с
9). Credit Swiss First Boston	9). Credit Swiss First Boston	Switzerland, CH-8070 Zurich, PO Box 900, Uetlibergstrasse 231	-	NDEA FIHH	-	30114840 70000000 0007	200060 08 010335 (USD)	к/с
						30114978 30000000 0007	200067 01 035571 (EUR)	к/с
						30114756 30000000 8153	083514 19 59310 (CHF)	к/с

10).Откры- тое акционерное общество “Казком- мерцбанк”	10).ОАО “Казком- мерцбанк”	Казахстан Республикасы, 480060, Алматы к., Гагарин д-лы, 135ж		KZKO KZKX		30115398 60000000 0001	000169 906 (KZT)	к/с
---	----------------------------------	--	--	--------------	--	------------------------------	------------------------	-----

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.

За 2 квартал 2009 г. работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, 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.

вознаграждение, выплаченное аудитору в 2004 г. составило 5 253 106,97 руб.;

вознаграждение, выплаченное аудитору в 2005 г. составило 8 798 311,65 руб.;

вознаграждение, выплаченное аудитору в 2006 г. составило 16 499 770,16 руб.;

вознаграждение, выплаченное аудитору в 2007 г. составило 17 584 611,43 руб.;

вознаграждение, выплаченное аудитору в 2008 г. составило 29 860 357,60 руб., включая

9 292 957,60 руб. за работы по специальным заданиям.

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	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №077-06174-100000 от 29.08.2003 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №077-06178-010000 от 29.08.2003 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	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>1.3.3. ежеквартальные отчеты Эмитента;</p> <p>1.3.4. годовой отчет Эмитента;</p> <p>1.3.5. 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	01.07.2009
Уставный капитал	8 994 500
Собственные средства (капитал)	44 288 855
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 384 655
Рентабельность активов (%)	0.29
Рентабельность капитала (% годовых)	6.55
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	362 638 937

Методика расчета показателей

В приведенной таблице рентабельность активов рассчитывается по следующей формуле:

$$P = \frac{П \times Г_{кв}}{А \times О_{кв}} \times 100\%,$$

где Р – рентабельность активов,

П – прибыль Банка,

А – среднемесячные активы Банка,

Г_{кв} – количество кварталов в году,

О_{кв} – количество кварталов, прошедших с начала года.

Рентабельность капитала рассчитывается следующим образом:

$$P_k = \frac{П \times Г_{кв}}{К \times О_{кв}} \times 100\%,$$

где Р_к – рентабельность капитала,

П – прибыль Банка,

К – среднемесячный размер капитала,

Г_{кв} – количество кварталов в году,

О_{кв} – 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 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).

По состоянию на 1 июля 2009 г. активы Банка составили 407,1 млрд руб., снизившись на 8,8% с начала текущего года. Одним из основных факторов снижения величины активов стало погашение средств, привлеченных у Банка России, в сумме 47,4 млрд руб., в том числе 18,2 млрд руб. в мае-июне текущего года, ставшее следствием политики менеджмента Банка по поддержанию высокого уровня ликвидных активов в кризисный период и увеличению потенциальных резервов ликвидности в форме неиспользованных кредитных лимитов от государственных структур и регулирующих органов.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 июля 2009 года составили 44,3 млрд руб., увеличившись на 3,3% по сравнению с началом года.

Полученная Промсвязьбанком чистая прибыль по итогам I полугодия 2009 г. составила 1,4 млрд руб.

В целом Банк характеризуется высокими показателями ликвидности и качества активов. Банк не испытывает проблем с платежеспособностью и ликвидностью. Кредитная организация-эмитент обладает достаточно высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности.

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

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.07.2009 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	6 738	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	858 357	1 329 608
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	284 279	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	348 385	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	235 149	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	31	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	639 841	1 364 833
в том числе просроченная	0	X
Итого	2 372 780	2 694 441
в том числе итого просроченная		X

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

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

На 01.07.2009 г.

1.

Полное фирменное наименование	Компания «ВЕРТОНА ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД»
Сокращенное фирменное наименование	не предусмотрено
Место нахождения	ЗЕНОН КОРТ, квартира/офис 1 3041, Лимасол, Кипр
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	1 312 114
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	Не является просроченной
Условия просроченной кредиторской задолженности	Не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента	Не является аффилированным лицом

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Спортмастер»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Спортмастер»
Место нахождения	117437, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 18, к.2
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	611 035
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	Не является просроченной
Условия просроченной кредиторской задолженности	Не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента	Не является аффилированным лицом

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 и Банку России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов

ОАО «Промсвязьбанк» регулирование размера обязательных резервов проводит в соответствии с нормативными документами Банка России в установленные сроки.

(тыс.руб.)		
Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2009	0	0

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

Недовзносов в обязательные резервы с 01.01.2005 г. по 01.07.2009 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 завершенных финансовых лет и действующих на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершеного 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 завершеного 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 01.07.2009 г. общая сумма обязательств Банка (по выданным гарантиям и поручительствам) составила в рублевом эквиваленте 30 629 674 000 руб.; по полученным кредитам ценные бумаги и другие активы в залог не передавались.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Обязательств кредитной организации – эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, не имеется.

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

Банк в целях минимизации и предотвращения возникновения у него убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченных обязательств 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 Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Промсвязьбанк», осуществленного с целью дробления акций, находящихся в обращении, на сумму 8 994 500 000 рублей. В рамках выпуска размещено 899 450 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля путем конвертации 179 890 штук обыкновенных именных бездокументарных акций с индивидуальным государственным регистрационным номером 10103251В номинальной стоимостью 50 000 рублей. При этом каждая обыкновенная акция номинальной стоимостью 50 000 рублей конвертирована при дроблении в 5 000 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля.

Цели эмиссии:

1. Осуществление дробления и проведение конвертации обыкновенных бездокументарных именных акций Банка.

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

Размер уставного капитала Банка по результатам выпуска не изменился. Выпуск акций осуществлялся путем конвертации. Каждая обыкновенная акция номинальной стоимостью 50 000 руб. конвертирована при дроблении в 5 000 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля.

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 «Политика по управлению банковскими рисками», устанавливающая 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 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 устанавливаются в разрезе направлений деятельности Банка с учетом специфики проводимых операций. Величина индивидуальных лимитов, устанавливаемых на контрагентов Банка с целью ограничения рисков по проводимым с ними операциями, определяется исходя из ряда ключевых параметров:

- кредитоспособность и финансовая устойчивость контрагента;
- кредитная история и репутация контрагента;
- отраслевая и региональная принадлежность контрагента;
- вид запрошенного кредитного продукта и сопутствующие ему риски;
- уровень обеспеченности кредитной сделки;
- состояние рыночной конъюнктуры и макроэкономическая ситуация в отрасли, регионе, стране.

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, а также мониторинг кредитного портфеля Банка, в том числе в разрезе основных клиентских сегментов.

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 макро- 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.

В то же время Банк осуществляет различные типы операций с контрагентами ближнего и дальнего зарубежья, преимущественно, финансовыми институтами. Для управления рисками 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, цен на драгоценные металлы, процентных ставок, котировок ценных бумаг, цен товаров и характеристик производных инструментов. 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 рынках. Банк регулярно проводит стресс-тестирование всех торговых портфелей по всем видам рыночных рисков.

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 оценивается 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.
- Оценка коэффициентов ликвидности, определенных Банком
- 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 и риском мошенничества, к компетенции которого относится аналитическая работа, координация подразделений в рамках управления операционным риском. Ведутся аналитические базы данных по событиям операционного риска и рискам мошенничества в разрезе направлений деятельности Банка/видов операционных убытков. Разрабатываются модели количественной оценки операционного риска. Для осуществления эффективного контроля операционного риска в Банке регулярно проводятся процедуры самостоятельной оценки операционных рисков, в результате которых формируются карты риска каждого структурного подразделения. Регулярно разрабатываются рекомендации по минимизации уровня операционного риска и риска мошенничества.

2.5.6. Правовые риски

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Все лицензионные условия и требования законодательства Российской Федерации и нормативных актов, в том числе нормативных актов Банка России, соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве Российской Федерации, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с «Положением по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации». В настоящее время в Банке утверждается новая редакция «Положения по управлению правовым риском». В рамках действующего «Положения по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации» осуществляется комплекс мер, направленных на оценку, минимизацию, мониторинг и контроль

правового риска.

В целях минимизации уровня правового риска в Банке:

- стандартизирована процедура утверждения, изменения и доведения до сведения работников Банка внутренних документов Банка;
- стандартизирована процедура утверждения и изменения банковских продуктов;
- порядок совершения банковских операций и других сделок стандартизируется и закрепляется в соответствующих внутренних документах Банка;
- в соответствии с установленным в Банке порядком заключение договоров по осуществлению банковских операций и других сделок происходит по типовым формам договоров, утверждаемым Приказом по Банку. Договоры, заключаемые на условиях, отличных от стандартных (типовых), согласовываются с юридической службой Банка в установленном порядке;
- производится контроль соблюдения таких принципов, как: «Знай своего служащего», «Знай своего клиента»;
- производится контроль соблюдения сотрудниками Банка учредительных и внутренних документов Банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации, и вносятся необходимые изменения во внутренние документы Банка.

С целью достижения максимальной эффективности принимаемых мер, минимизации правового риска и повышения «правовой культуры» рабочие места работников оснащены регулярно обновляемыми правовыми Справочно-информационными системами «Консультант Плюс», «Гарант».

2.5.6.1. Риски, связанные с изменением валютного регулирования.

За период с 01.04.2009 по 01.07.2009 изменений валютного законодательства, которые могли бы привести к возникновению правовых рисков для Банка, не произошло.

2.5.6.2. Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

За период с 01.04.2009 по 01.07.2009 изменений налогового законодательства, которые могли бы привести к возникновению правовых рисков для Банка, не произошло.

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

Приказом Федеральной таможенной службы от 29 мая 2009 № 989 "Об утверждении реестра банков и иных кредитных организаций" утвержден новый Реестр банков и иных кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей, взимаемых таможенными органами, а также соблюдения требований таможенного законодательства Российской Федерации.

Банк и его филиалы включены в указанный реестр под номером 75.

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.

За период с 01.04.2009 по 01.07.2009 иных изменений правил таможенного контроля и пошлин, которые могли бы привести к возникновению правовых рисков для Банка, не произошло.

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).

За период с 01.04.2009 по 01.07.2009 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 для Банка, 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 «Основы нашей работы» и «Стратегические приоритеты», в которых отражены основная концепция стратегии развития Банка, его цель и миссию, определяется порядок и характер взаимоотношений с клиентами и партнерами, а также общий характер проводимых операций.

2.5.8. Стратегический риск

Основным методом снижения стратегического риска является реализация полноценного цикла стратегического управления, включающего в себя анализ внешней и внутренней среды, определение стратегических целей, долгосрочное планирование, каскадирование стратегии, контроль и регулярное обновление стратегических планов.

Снижение стратегического риска также осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития банка, а также в процессе контроля и управления данным риском.

В Банке действует, утвержденная Советом Директоров "Стратегия развития ОАО "Промсвязьбанк" на 2009-2012 гг." После утверждения Стратегии проводилась работа по подготовке системы каскадирования Стратегии, разработке Производственных (на 2009 год) и Перспективных (на период с 2010 по 2012 годы) планов развития. В указанных планах детализируются мероприятия, ответственные и сроки реализации стратегических задач, стоящих перед Банком.

Таким образом, в Банке последовательно выполняются рекомендации Центрального Банка (письма ЦБ РФ № 119-Т и 11-Т) по совершенствованию стратегического планирования, как важной части корпоративного управления.

В данный момент Банком начаты работы в рамках нового цикла стратегического планирования – разработка сценариев возможного развития экономики и банковского сектора, подготовка возможных вариантов стратегических целей и приоритетов развития для Банка на период до 2013 года.

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

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 ЛГ0270900300099, дата получения - 12.02.2009 г., орган, выдавший лицензию, - Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации, срок действия – до 25.01.2010 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 6176X, выдана – 06.10.2008 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 6177P, выдана – 06.10.2008 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 6178Y, выдана – 06.10.2008 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. 14 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 было принято решение об изменении наименования Банка на Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», сокращенное наименование ОАО «Промсвязьбанк».

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 процессе своего развития Банк стал универсальным финансовым институтом, оказывающим многопрофильные банковские услуги.

В настоящее время ОАО «Промсвязьбанк» стабильно увеличивает качественные и количественные показатели. Промсвязьбанк – универсальный банк с широкой филиальной сетью в российских регионах, предоставляющий полный комплекс банковских услуг физическим и юридическим лицам.

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 кредитные рейтинги трех крупнейших мировых рейтинговых агентств: Fitch Ratings Ltd., Moody's и Standard&Poor's.

По данным РБК, по состоянию на 01 июня 2009 г., в российской банковской системе Банк занимает 11-е место по чистым активам, 11-е место по ликвидным активам, 11-е место по кредитному портфелю, 9-е место по кредитам юридическим лицам, 17-е место по кредитам физическим лицам, 32 место по объему потерь по кредитным операциям, 10-е место по депозитному портфелю, 9-е место по депозитам юридическим лицам, 8-е место по депозитам физическим лицам, 16-е место по вложениям в ценные бумаги.

Промсвязьбанк всегда стремился использовать самые современные банковские технологии и внедрять новейшие ИТ-решения. На российском рынке банк прочно удерживает позиции одного из самых высокотехнологичных банков. Банк владеет передовыми технологиями и многообразными средствами связи для совершения всех видов банковских операций. Во всех точках продаж Банка внедрены системы интернет-банкинга «PSB On-line» и классический «Клиент-банк» (для юридических лиц) и «PSB-Retail» (для физических лиц), система "PSB-мультиофис" (позволяющая осуществлять клиентам операции по собственным счетам в любом офисе Банка на территории России), а также система интернет-трейдинга, позволяющая клиентам Банка участвовать в торгах ценными бумагами на ММВБ в режиме On-line.

В 2008 г., несмотря на финансовый кризис, Промсвязьбанк не только продолжил реализацию начатых ранее, но и запустил несколько новых сложных и уникальных для России ИТ-проектов. 2008 год ознаменовался началом внедрения ИТ-платформ мирового класса – единой фронт-офисной системы для финансовых рынков Misys Summit и системы управления рисками Kamakura Risk Manager. Кроме того, в 2008 г. стартовал проект по автоматизации функций middle office в области кредитования розничных клиентов, а также клиентов МСБ. Продолжается развитие системы Siebel CRM корпорации Oracle. В рамках реализации коллекторской деятельности в розничном бизнесе и МСБ в 2008 г. автоматизирована работа с просроченной задолженностью. В рамках проекта также была внедрена система исходящего обзвона Avaya Proactive Contact 4.0. Интеграция данного решения с Siebel CRM была проведена впервые в России.

В 2008 г. завершен процесс рестайлинга фирменного стиля банка. В соответствии с новым фирменным стилем произведено обновление всех рекламных материалов, осуществлена замена вывесок, внутреннего и наружного оформления офисов и филиалов.

В июне 2008 года акционеры Промсвязьбанка приняли решение о создании банковской группы, в которую вошел один из крупнейших региональных банков России – волгоградский ОАО АКБ «Волгопромбанк», контрольный пакет акций которого был приобретен основным акционером Промсвязьбанка компанией Promsvyaz Capital B.V. в 2007 г., и по состоянию на конец 2008 г. её доля участия в уставном капитале составляла 95,489%.

ОАО «Промсвязьбанк» является доверительным управляющим ОАО АКБ «Волгопромбанк». Количество акций ОАО АКБ «Волгопромбанк», переданных в доверительное управление Банку на 01.07.2009 г. составляет 77 976 824 (Семьдесят семь миллионов девятьсот семьдесят шесть тысяч восемьсот двадцать четыре) штук – 85,69% от общего количества выпущенных и размещенных акций ОАО АКБ «Волгопромбанк».

В октябре 2008 г. акционеры Промсвязьбанка достигли договоренности о вхождении ОАО «Ярославский коммерческий банк социального развития» (ОАО «ЯРСОЦБАНК») в Банковскую группу Промсвязьбанк. В конце декабря 2008 г. сделка по приобретению Промсвязьбанком 51,3 % в уставном капитале ОАО «ЯРСОЦБАНК» была завершена. Во втором квартале 2009 г. размер доли участия ОАО «Промсвязьбанк» в уставном капитале ОАО «ЯРСОЦБАНК» увеличился до 51,6925%.

В конце ноября 2008 г. была достигнута договоренность об интеграции ОАО Городской банк «Нижний Новгород» в Банковскую группу Промсвязьбанк. В конце декабря 2008 г. сделка по приобретению Промсвязьбанком 85,1413% в уставном капитале банка «Нижний Новгород» была завершена. Размер доли участия ОАО «Промсвязьбанк» в уставном капитале ОАО ГБ «Нижний Новгород» во втором квартале 2009 г. увеличился до 99,1934%.

миссия Банка:

Мы способствуем процветанию России, благополучию наших сотрудников и акционеров, решая финансовые вопросы наших клиентов, инвесторов и партнеров.

Мы работаем для своей страны.

Мы даем возможность деньгам работать во благо. Мы знаем, что, когда и как надо делать для того, чтобы деньги становились капиталом. Мы знаем цену деньгам и всей своей деятельностью формируем в России культуру управления капиталом. Помогая управлять капиталом, мы создаем для России новые возможности. Чем надежней размещены капиталы, тем больше уверенность россиян в завтрашнем дне, тем сильнее становится Россия. Мы работаем для России.

Благодаря нам люди приобретают уверенность в своем будущем.

Люди сотрудничают с нами и доверяют нам потому, что наш Банк известен как надежный партнер. Наш профессионализм и наши технологии позволяют предоставлять полный спектр банковских услуг. Наши программы дают людям возможность получить образование, приобрести жилье, увеличить накопления, развить собственный бизнес, обеспечить будущее своим детям. Мы работаем для каждого. Мы принимаем на себя разумные риски и даем возможность бизнесу любого

масштаба расти и развиваться.

Мы гордимся своей работой, гордимся своим Банком.

Наш Банк – это особый Банк. Мы не просто обслуживаем клиентов. Мы помогаем людям находить самые лучшие финансовые решения для осуществления их планов. Для нас важно, чтобы каждый из наших сотрудников на своем рабочем месте находил и реализовывал решения, оптимальные для конкретного клиента и выгодные для Банка. Тогда каждый из нас своей работой будет создавать возможности для наших клиентов и партнеров, для акционеров и инвесторов, для себя и своих коллег, а значит и для страны, в которой мы все живем и работаем.

иная информация о деятельности кредитной организации - эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

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 Люблянка 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 Люблянка 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 %.

29 декабря 2008 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций Банка. Решение о размещении дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций было принято внеочередным Общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 30 июня 2008 г. Акции дополнительного выпуска размещены путем закрытой подписки среди двух приобретателей – акционеров 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 %.

23 апреля 2009 г. Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Промсвязьбанк», осуществленного с целью дробления акций, находящихся в обращении, на сумму 8 994 500 000 рублей. Размер уставного капитала ОАО «Промсвязьбанк» по результатам выпуска не изменился и составляет 8 994 500 000 рублей. Изменений в составе акционеров Банка в результате размещения данного выпуска акций не произошло.

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 01.01.2009 г. составил 8 994 500 тыс. рублей. По состоянию на 01.07.2009 г. величина уставного капитал ОАО «Промсвязьбанк» не изменилась и составила 8 994 500 тыс. руб.

развитие ресурсной базы:

Динамика привлечения средств за последние 5 лет и на отчетную дату:

Наименование показателя	тыс.руб.					
	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.07.2009
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	42 391 275	86 871 756	144 339 080	239 849 654	451 746 273	362 638 937

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).

Дилинг Промсвязьбанка традиционно активен на внутреннем валютном рынке и на рынке межбанковских кредитов, что подтверждают результаты ежегодного конкурса, проводимого Московской международной валютной ассоциацией (ММВА). Так, в номинации «Лучший валютный дилинг 2008 года» Промсвязьбанк занял 7-е место, в номинации «Лучший дилинг МБК 2008 года» - 8-е место.

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. Промсвязьбанк поддерживает и расширяет сеть корреспондентских счетов ностро для обслуживания расчетных операций своих клиентов в иностранной валюте. Качество обработки Промсвязьбанком платежных документов в иностранной валюте неоднократно отмечалось нашими банками-корреспондентами. В 2009 г. Deutsche Bank уже в пятый раз вручил Промсвязьбанку награду USD STP Excellence Award за отличную работу в области международных расчетов. Также в 2009 г. за высокое качество передаваемых международных платежных документов были получены награды от Коммерцбанка АГ (Commerzbank AG) - STP Award 2008 Excellent Quality, и от J.P.Morgan Chase Bank - 2008 Elite Quality Recognition Award. По состоянию на 01.07.2009 г. открыт 943 корреспондентский счет Лоро и 123 корреспондентских счетов Ностро.

количество филиалов и представительств:

На 1 июля 2009 г. филиальная сеть Банка насчитывает 245 точек продаж, включая 48 филиалов в России и 1 филиал на Кипре, 154 дополнительных офиса, представительство в Сочи, а также представительства в Киргизии, Китае, Украине и Индии.

клиентская политика:

На 01.07.2009 г. клиентский портфель Банка насчитывал 344,4 тыс. розничных клиентов по срочным счетам, счетам до востребования, текущим счетам и гарантийным взносам и 84,6 тыс. корпоративных клиентов (с учетом Волгопромбанка). Таким образом, прирост за первое полугодие 2009 г. составил 5% для розничных клиентов и 18% для корпоративных клиентов.

Чистая ссудная задолженность (включая межбанковские кредиты) на 01.07.2009 г. составила 284,3 млрд руб., или 70% от совокупных активов банка.

Счета и депозиты юридических лиц (некредитных организаций) составили 191,2 млрд руб. или 52% от совокупных обязательств банка.

В обязательствах банка хорошую положительную динамику демонстрировали средства физических лиц: только за июнь счета и депозиты физических лиц выросли почти на 7%, или 4,2 млрд руб. и на 01.07.2009 г. составили 66 млрд руб. С начала 2009 года рост средств физических лиц составил 39%.

За 1 полугодие 2009 г. было эмитировано более 40 тысяч банковских карт. Общий объем карт, выпущенных Промсвязьбанком, на 01.07.2009 г. составляет почти 800 тысяч карт, из них 665 тысяч - активных. На текущий момент общее количество банкоматов, принадлежащих Промсвязьбанку, в Москве и регионах составило 1 000 (в том числе 26 – с функцией cash-in).

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

Динамика объема активных операций характеризуется следующими показателями:

Наименование показателя	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.07.2009
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность*	36 382 758	72 501 475	131 337 827	230 425 606	328 279 578	284 329 105
Чистые вложения в ценные бумаги*	5 541 214	13 933 825	15 717 420	18 847 756	21 519 144	26 105 153

тыс.руб.

* на основе формы 806

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 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	Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 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

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

Управление по связям с инвесторами ОАО «Промсвязьбанк»

Место нахождения	Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 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 01.04.2009 г. по 01.07.2009 г. открытия, закрытия и изменения местонахождения филиалов и представительств Банка не производились.

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

1) В Самарском филиале Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» 22.05.2009 г. уволен управляющий Зотов Александр Михайлович; первым лицом в филиале остался заместитель управляющего филиалом – Лесухин Михаил Николаевич.

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2009 г.

2) В Мурманском филиале Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» 05.06.2009 г. уволен управляющий Дмитриев Владимир Анатольевич; первым лицом в филиале остался заместитель управляющего филиалом – Макаров Константин Владимирович.

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2010 г.

3) В Челябинском филиале Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк» 15.06.2009 г. назначен управляющий Рочев Андрей Ефимович.

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2010 г.

Сроки действия доверенностей, выданных остальным действующим руководителям филиалов и представительств, не менялись.

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:

Основным видом деятельности Банка является кредитная деятельность, проносящая Банку наибольший объем доходов. Основным источником доходов Банка традиционно являются проценты, полученные от кредитования клиентов, включая крупные предприятия, малый и средний бизнес (МСБ) и физические лица. Кредитование корпоративных клиентов – исторически является наиболее важным направлением деятельности банка. В последние годы в Банке динамично развивались розничный бизнес и МСБ. В результате возросла диверсификация клиентской базы и значительно расширилась продуктовая линейка.

В конце 2008 года, в условиях кризиса, Банк пересмотрел продуктовую линейку для клиентов и сделал акцент на дальнейшее развитие комиссионных продуктов (аккредитивов, гарантий, факторинга, кредитных карт и т.п.), чем обусловлен заметный рост комиссионных доходов с начала 2009 г.

Еще одним важным бизнес-направлением деятельности банка является инвестиционный бизнес: торговые операции с ценными бумагами и иностранной валютой, организация и андеррайтинг выпусков ценных бумаг и т.д.

млн.руб

Наименование показателя	на 01.01.2005	на 01.01.2006	на 01.01.2007	на 01.01.2008	на 01.01.2009	на 01.07.2009
Кредитный портфель (без МБК)	31 520,3	58 004,8	106 571,8	190 804,6	307 401,0	297 636
Процентный доход (без МБК)	3 613,9	5 490,5	10 588,7	18 182,4	35 757,0	20 860
Портфель ценных бумаг	8 883,6	20 579,1	25 202,4	24 322,6	22 240,0	26 265
Доход от операций с ценными бумагами (нетто)	618,5	1 453,8	1 481,2	1 681,6	- 2 265,0	157

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.

%	на 01.01.2005	на 01.01.2006	на 01.01.2007	на 01.01.2008	на 01.01.2009	на 01.07.2009
Доля кредитного портфеля (без МБК) в общей величине активов	53,7	52,2	58,9	65,4	69,1	73,11

Доля процентного дохода (без МБК) в общей величине доходов	64,4	57,0	55,2	60,7	69,35	63,34
Доля портфеля ценных бумаг в общей величине активов	15,1	18,5	13,9	8,3	4,8	6,45
Доля дохода от операций с ценными бумагами (нетто) в общей величине доходов	11,0	15,1	7,7	5,6	-4,39	0,48
Доля комиссионного дохода в общей величине доходов	14,0	12,6	13,4	14,1	16,51	20,67

В структуре полученных доходов Банка во 2-м квартале 2009 г. хорошую динамику показали процентные доходы, превысившие показатель аналогичного периода прошлого года на 47%. В их структуре основную долю в 91% занимали процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам. Доля процентных доходов составила более 63% суммарного объема операционных доходов (процентные и другие операционные доходы без вычета процентных и других расходов).

Комиссионные доходы почти превысили уровень аналогичного периода прошлого года более чем в полтора раза, а их доля составила 21% от операционных доходов.

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

Чистая прибыль по итогам I полугодия 2009 года составила 1,4 млрд. руб., что меньше по сравнению с результатами аналогичного периода прошлого года на 42%.

Основными факторами, негативно повлиявшими на финансовый результат Банка, стали мировой финансовый кризис и общая неблагоприятная экономическая ситуация на российском и мировых рынках, приведшие к ухудшению финансового положения многих российских компаний, сужению рынка доступных кредитных ресурсов, девальвации рубля в начале года и другим негативным последствиям. В результате банк был вынужден досоздавать резервы под обесценение задолженности клиентов, что оказало прямое давление на финансовый результат деятельности банка. В то же время расходы на создание резервов были снижены во 2 квартале 2009 года, так как основной объем резервов был досоздан в 4 квартале 2008 года и 1 квартале 2009 года.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

ОАО «Промсвязьбанк» совместной деятельности не ведет.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

В ближайшей перспективе Банк ставит перед собой задачу обеспечить максимальную стабильность и эффективность своего бизнеса, и сохранение его акционерной стоимости. Это будет

выражаться в поддержании положительной рентабельности операций и ликвидности, соответствующей рыночной ситуации. Таким образом, будет заложена основа для дальнейшего роста и достижения в среднесрочной перспективе лидирующего положения среди российских частных банков.

Банк продолжит развиваться как универсальный кредитно-финансовый институт. Развитие традиционных направлений деятельности, в которых Промсвязьбанк достиг значительных успехов, является основой для достижения поставленных целей. В краткосрочной перспективе планируется основной акцент делать на продвижении высокомаржинальных краткосрочных кредитных продуктов в каждом клиентском сегменте.

В новых рыночных условиях Банк будет уделять большое внимание управлению рисками, обеспечению необходимого уровня привлечения средств, поддержанию сбалансированного портфеля активов и пассивов. Ключевой момент для контроля – уровень просроченной задолженности. Банк будет прилагать все усилия, для того чтобы не допустить её существенного роста.

Промсвязьбанк будет проводить взвешенную политику в области оптимизации расходов, таким образом, чтобы, с одной стороны, обеспечить прибыльность бизнеса, с другой – сохранить базу для дальнейшего роста.

Банк рассматривает текущую экономическую ситуацию как возможность по оптимизации операционных бизнес-процессов и улучшения клиентского сервиса. Особое внимание будет также уделено развитию и продвижению брэнда Банка, основанном на наборе ценностных предложений для каждого сегмента целевой аудитории.

В корпоративном бизнесе акцент будет сделан на краткосрочных высокодоходных продуктах, таких как факторинг, овердрафты и т.д. В международном финансировании фокус будет сделан на аккредитивах и гарантиях по импортным операциям. Перед Банком стоят задачи сохранить лидерские позиции на рынке факторинга и международного финансирования, обеспечить жесткий контроль и минимизацию просроченной задолженности. Повышенное внимание будет уделяться пассивным продуктам и продуктам с комиссионным доходом, включая cash management.

Кредитование малого и среднего бизнеса – одно из приоритетных направлений деятельности Банка. Высокая рентабельность бизнеса, наличие возможности оперативного управления рисками – основные факторы, позволяющие развивать кредитование данного сектора экономики. Также акцент будет сделан на активном привлечении клиентов на расчётно-кассовое обслуживание и депозитные продукты. Большое внимание планируется уделить увеличению комиссионного дохода за счет комплексных пакетных предложений.

Основой розничного кредитования в ближайшей перспективе станут нецелевые потребительские кредиты и кредитные карты для участников зарплатных проектов и программ лояльности Банка. Разработанные и внедряемые процедуры позволят контролировать уровень просроченной задолженности по данным продуктам, что в текущих условиях является первоочередной задачей. Данные процедуры будут, в том числе, включать в себя мониторинг и реструктуризацию задолженности для заёмщиков, временно потерявших возможность обслуживания своего долга. Планируется активное продвижение системы интернет-банкинга PSB-Retail, а также развитие партнерских программ, в том числе таких как банковское страхование, карточные ко-бренд программы. Особое внимание планируется уделять привлечению пассивов физических лиц, с помощью широкой линейки депозитных продуктов, качества обслуживания, а также развития эффективного финансового VIP-сервиса в секторе Private banking.

Инвестиционно-банковское направление, включающее операции на финансовых рынках и взаимодействие с финансовыми институтами, также является ключевой составляющей долгосрочного развития Банка. Основной акцент в области операций на рынке ценных бумаг будет сосредоточен на оптимизации доходности и рисков. Банк планирует сосредоточиться на поиске новых ниш для получения комиссионных доходов, вовлечении в процессы реструктуризации задолженности и оптимизации расчетов клиентов. Одним из приоритетных направлений будет привлечение государственных финансов всех видов и рефинансирование кредитов, полученных на международном рынке.

Основным источником доходов, как и прежде, будут оставаться процентные доходы с постепенной диверсификацией направлений бизнеса. Планируется увеличение комиссионных доходов за счет внедрения новых продуктов.

Тесное взаимодействие между ключевыми направлениями бизнеса Банка должно обеспечить комплексный подход к обслуживанию клиентов и максимизацию уровня кросс-продаж.

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

Наименование организации : 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: Ассоциация российских членов Европей
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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: 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.

Наименование организации: Банковская группа Промсвязьбанк

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

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

головная кредитная организация.

Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 25.06.2008 г.

Наименование организации: «Ассоциация франчайзинга»

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

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

поддерживающая франчайзинг организация.

Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 20.04.2009 г.

Наименование организации: Некоммерческое Партнерство «Объединение специалистов по связям с инвесторами»

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

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

Участие в мероприятиях (конференциях, семинарах), проводимых Партнерством, участие в работе Партнерства

Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: с 21.07.2008 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 «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	Банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным обществом в силу преобладающего участия в его уставном капитале	
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: Генеральный директор

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%

2)

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	Банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным обществом в силу преобладающего участия в его уставном капитале	
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		0%

организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	
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: Генеральный директор

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)

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Ярославский коммерческий банк социального развития	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «ЯРСОЦБАНК»	
Место нахождения	150003, г. Ярославль, ул. Победы, д.14	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным обществом в силу преобладающего участия в его уставном капитале	
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	51,6925%	

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	Денежное посредничество, прочее денежное посредничество	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Эффективное взаимодействие и реализация совместного потенциала кредитных организаций	

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

ФИО	Балакин Сергей Витальевич
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Гольнев Александр Анатольевич
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Данц Андрей Аркадьевич
Год рождения	1962
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Захаров Игорь Геннадьевич
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Калашников Михаил Валерьевич
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Лапиров Владимир Григорьевич
Год рождения	1957
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Лупанов Антон Евгеньевич
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Махота Елена Владимировна
Год рождения	1980
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Печенкин Олег Владимирович
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Поплевин Сергей Викторович
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Раскатова Анастасия Владимировна
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Председатель Совета директоров - Смелянский Игорь Ефимович
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Токсанбаев Аскар Еркинович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Шаталов Владимир Геннадьевич
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Нет.

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

ФИО	Председатель Правления - Балакин Сергей Витальевич
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Копров Владимир Николаевич
Год рождения	1947
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Левичев Сергей Павлович
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Сокова Елена Александровна
Год рождения	1950
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Сорокин Андрей Александрович
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Нет.

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

ФИО	Балакин Сергей Витальевич
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

4)

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Городской банк «Нижний Новгород»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО ГБ «Нижний Новгород»	
Место нахождения	603005, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, д.31	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным обществом в силу преобладающего участия в его уставном капитале	
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	99,1934%	
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	Банковская деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Эффективное взаимодействие и реализация совместного потенциала кредитных организаций	

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

ФИО	Председатель Совета директоров - Смелянский Игорь Ефимович
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Лупанов Антон Евгеньевич
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Махота Елена Владимировна
Год рождения	1980
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Гребенников Константин Николаевич
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Шаталов Владимир Геннадьевич
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Токсанбаев Аскар Еркинович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Раскатова Анастасия Владимировна
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Калашников Михаил Валерьевич
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Рогозин Владимир Владимирович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Ершова Лариса Владимировна
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
--	----

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

Нет.

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

ФИО	Рассказов Вячеслав Евгеньевич
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Председатель Правления - Ершова Лариса Владимировна
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Мелентьев Виталий Владимирович
Год рождения	1981
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Жарский Павел Иванович
Год рождения	1954
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Елисеева Наталия Петровна
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Ветошкина Галина Геннадьевна
Год рождения	1961
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Нет.

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

ФИО	Ершова Лариса Владимировна
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

5)

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "Волгопромбанк"	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ "Волгопромбанк"	
Место нахождения	400005, Российская Федерация, Волгоградская область, город Волгоград, ул. им. маршала Чуйкова, 65а	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным обществом на основании Договора доверительного управления акциями	
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		0%
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	Банковская деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Эффективное взаимодействие и реализация совместного потенциала кредитных организаций	

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

ФИО	Председатель Совета директоров– Смелянский Игорь Ефимович
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Лупанов Антон Евгеньевич
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Махота Елена Владимировна
Год рождения	1980
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Шаталов Владимир Геннадьевич
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Раскатова Анастасия Владимировна
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Калашников Михаил Валерьевич
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Романенко Татьяна Владимировна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Мисков Дмитрий Геннадиевич
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Поволокин Сергей Александрович
Год рождения	1982
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Нет.

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

ФИО	Председатель Правления - Мисков Дмитрий Геннадиевич
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Поволокин Сергей Александрович
Год рождения	1982
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Грушихина Елена Алексеевна
Год рождения	1961
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Евдокимова Лариса Николаевна
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Викторова Наталья Евгеньевна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Свистунова Елена Евгеньевна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Нет.

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

ФИО	Мисков Дмитрий Геннадиевич
Год рождения	1971
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

№	Наименование группы основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
---	--------------------------------------	---	--

Отчетная дата: 01.07.2009 г.

1	Здания и сооружения	10 920 328.00	90 517.00
2	Земельные участки	26 184.00	0.00
3	Вычислительная техника	599 321.00	38 117.00
4	Машины и оборудование	1 011 773.00	36 693.00
5	Мебель	212 705.00	8 234.00
6	Транспортные средства	141 958.00	5 287.00
7	Прочие основные средства	320 834.00	9 454.00
	ИТОГО:	13 233 103.00	188 302.00

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.

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

В отчетном квартале переоценка основных средств не проводилась.

Дата проведения последней переоценки 24.03.2009 г по состоянию на 01.01.2009 г.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.01.2009

Здания и сооружения	10 340 901	9 666 145	10 583 250	9 889 710	24.03.2009/ по рыночной стоимости соответственно
Земельные участки	-	-	-	-	-
Вычислительная техника	-	-	-	-	-
Машины и оборудование	-	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-	-

Транспортные средства	-	-	-	-	-
Прочие основные средства	-	-	-	-	-
Итого:	10 340 901	9 666 145	10 583 250	9 889 710	01.01.2009/ по рыночной стоимости соответстве нно

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.01.2008

Здания и сооружения	5 613 565	5 378 716	8 304 335	7 928 551	31.03.2008/ по рыночной стоимости соответстве нно
Земельные участки	-	-	-	-	-
Вычислительная техника	-	-	-	-	-
Машины и оборудование	-	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-	-
Транспортные средства	-	-	-	-	-
Прочие основные средства	-	-	-	-	-
Итого:	5 613 565	5 378 716	8 304 335	7 928 551	31.03.2008/ по рыночной стоимости соответстве нно

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.01.2007

Здания и сооружения	1 070 152	1 040 764	2 228 667	2 121 025	09.01.2007/ по рыночной стоимости соответстве нно
---------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	--

Земельные участки	-	-	-	-	-
Вычислительная техника	-	-	-	-	-
Машины и оборудование	-	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-	-
Транспортные средства	-	-	-	-	-
Прочие основные средства	-	-	-	-	-
Итого:	1 070 152	1 040 764	2 228 667	2 121 025	09.01.2007/ по рыночной стоимости соответстве нно

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	01.07.2009 г.
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	23 049 835
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	706 823
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	20 860 155
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 482 857
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13 868 874
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 676 145
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	9 109 627
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 083 102
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 180 961
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:	-6 984 737
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-136 907
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 196 224
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 621
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	39 257
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	24 448
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-596 950
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 386 149
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26

12	Комиссионные доходы	6 805 970
13	Комиссионные расходы	940 124
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-777
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-142 886
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 273 694
17	Прочие операционные доходы	1 131 422
18	Чистые доходы (расходы)	9 722 686
19	Операционные расходы	7 568 607
20	Прибыль до налогообложения	2 154 079
21	Начисленные (уплаченные) налоги	769 424
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 384 655

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

Положительный финансовый результат 2 квартала 2009 года и по итогам I полугодия был достигнут благодаря росту операционной прибыли и снижению расходов на отчисления в резервы во 2 квартале 2009 года, поскольку основной объем резервов под обесценение ссудной задолженности уже был создан ранее, в IV квартале 2008 г. и в I квартале 2009 г.

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

Основным источником доходов Банка традиционно являются проценты, полученные от предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, комиссионные доходы и доходы, полученные от операций с ценными бумагами. По результатам I полугодия 2009 г. Банком получена прибыль (до налогообложения) в размере 2,2 млрд руб. и чистая прибыль в размере 1,4 млрд руб.

Влияние изменения курсов иностранных валют.

Влияние курсов валют на финансовые результаты банка во 2 квартале 2009 г. было несущественным.

Влияние инфляции. Инфляция за рассматриваемый период не оказала существенного воздействия на финансовый результат 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

Экономический спад продолжает оказывать негативное влияние на реальный и финансовый

сектор экономики России. По данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат) РФ, опубликованным в июле 2009 года, снизились показатели оборота розничной торговли, потребления услуг, реальных располагаемых денежных доходов и реальной среднемесячной начисленной заработной платы на одного работника. Официальные данные по безработице в июне – 6,3 млн. человек или 8,3% от экономически активного населения, хотя и показали некоторое улучшение по сравнению с майскими данными, но эксперты связывает это улучшение с сезонными факторами: ростом спроса на рабочую силу в летние месяцы.

Все перечисленные выше факторы продолжают оказывать влияние на падение спроса и снижение промышленного производства. Несмотря на то, что июньские данные были несколько лучше майских, пока еще нельзя с уверенностью говорить о том, что это основано на фундаментальных факторах. Так, снижение индекса промышленного производства в июне 2009г. по сравнению с аналогичным показателем прошедшего года составило 12,1%, тогда как месяц назад значение этого показателя в годовом исчислении составило минус 17,1%.

Рынки кредитования для корпоративного сектора продолжают еще оставаться закрытыми, несмотря на некоторые меры регулирующих органов: снижение ставки рефинансирования, стабилизация валютной политики. Банки также испытывают недостаток в долгосрочных дешевых ресурсах, за счет которых они могли бы наращивать кредитование реального сектора. Эти факторы повлияли на способность некоторых корпоративных и розничных заемщиков обслуживать свой долг, что, в свою очередь, привело к росту просроченной задолженности клиентов и повлияло на рост резервов банка по кредитам.

Увеличение объема просроченной задолженности и резервов на возможные потери по ссудам затронуло все российские кредитные организации, и Промсвязьбанк не стал исключением.

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

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

На 01.07.2009 года

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12.07
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	54.2
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	77.3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	91.69
H5	Общей ликвидности	Min 20%	Отменен 04.2005 г.
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	231.5
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.91
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).

(%)	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.07.2009
Норматив Н2	63,5	72,3	57,5	44,4	76,01	54,2
Норматив Н3	76,8	72,6	84,5	84,0	95,18	77,3

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.07.2009 составил 54,2% при допустимом значении $\geq 15\%$. При этом объем высоколиквидных активов на 01.07.2009 оценивался в 72,1 млрд руб. На 01.01.2009 Н2 составил 76,0%; объем высоколиквидных активов – 81 млрд.руб.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.07.2009 составил 77,3% при допустимом значении $\geq 50\%$. На 01.01.2009 – 95,2%.

Накопленные банком существенные запасы ликвидности позволили банку в 1 квартале 2009 г. досрочно погасить беззалоговые кредиты ЦБ РФ и синдицированный кредит в размере 175 млн долларов США, который по условиям кредитного договора кредит должен был быть погашен 24 апреля 2009 года. В связи с чем и произошло незначительное снижение нормативов ликвидности.

Норматив достаточности капитала на 01.07.2009 составил 12,1%, на 01.01.2009 – 10,9% при допустимом значении $\geq 10\%$.

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	01.07.2009
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	44 288 855
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	8 994 500
102	Эмиссионный доход кредитной организации	13 241 600
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	449 725
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0

104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	8 171 739
107	Источники основного капитала, итого	30 857 564
108	Нематериальные активы	2 838
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	779 585
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	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	30 075 141
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 621 299
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	1 487 555
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	10 104 860
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	14 213 714

210	Дополнительный капитал, итого	14 213 714
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	44 288 855
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	0
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	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

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.

Финансовых вложений в ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка по состоянию на 01.07.2009 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	14 562
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	41 560

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 01.07.2009 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: 01.07.2009 г.		
Товарные знаки "Промсвязьбанк", фирменный стиль	2 460.00	67.00
Итого:	2 460.00	67.00

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.)	01.07.2009 г.
Всего	104 270.00

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.

В период с 01.01.2009 по 01.07.2009 Банк стал обладателем исключительных прав на следующие товарные знаки:

- словесный товарный знак "Ради наших кредитов даже большие захотят стать малыми", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 05.02.2009, свидетельство № 371411 (срок действия регистрации товарного знака истекает 09.11.2017);

- словесный товарный знак "Собрана из преимуществ", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 10.02.2009, свидетельство № 371779 (срок действия регистрации товарного знака истекает 09.11.2017);

- словесный товарный знак "Меньше слов, больше денег", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 11.02.2009, свидетельство № 372084 (срок действия регистрации товарного знака истекает 09.11.2017);

- словесный товарный знак "Наши правила движения", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 25.02.2009, свидетельство № 373341 (срок действия регистрации товарного знака истекает 09.11.2017).

- словесный товарный знак "Коктейль преимуществ", зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 13.04.2009, свидетельство № 376751 (срок действия регистрации товарного знака истекает 09.11.2017);

Других изменений в сведениях о создании и получении Банком правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, подлежащих отражению в указанном пункте ежеквартального отчета, во 2 квартале 2009 не произошло.

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

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

С 2003-2008 годы российский банковский сектор развивался значительно быстрее, чем экономика РФ в целом: темпы роста активов банковского сектора составляли в среднем около 37% в год. Это объяснялось как относительно низким удельным весом банковской системы в экономике РФ, так и благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой и экономическим ростом, наблюдаемых до середины 2008 года.

За пять лет доля активов банков в ВВП увеличилась с 42,1% на 01.01.2004 до 67,5% 01.01.2009 года. Доля кредитов по отношению к ВВП увеличилась с 23% на 01.01.2004 до 48% на 01.01.2009. По состоянию на 01.01.2009 активы банковской системы РФ составили 28,02 трлн. руб.,

увеличившись за 2008 год на 39,2%. В 2009г. рост прекратился – на 01.07.2009г. активы банков составили 27,8 трлн. руб., уменьшившись за шесть месяцев года на 1%.

Вплоть до второго полугодия 2008 года активно развивалось розничное кредитование: общий объем кредитов, выданных физическим лицам, увеличился более чем в 16 раз, составив 4,02 трлн. руб. на 01.01.2009. Прирост кредитов физическим лицам в 2008 году составил 35,2%. Доля кредитов физическим лицам в активах банковской системы выросла с 4,5% в 2003г. до 14,3% в 2008г. Доля кредитов физическим лицам в ВВП увеличились с 1,9% на начало 2004 года до 9,7% на начало 2009 года. Однако в 2009г. наблюдается сокращение портфеля розничных кредитов – почти на 7%, и на 01.07.2009г. их объем составил 3,7 трлн. руб.

Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился более чем в 5 раз, составив на 01.01.2009г. 12,5 трлн. руб. Прирост в 2008 году составил 34,3%. Доля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, в активах банковской системы выросла с 42,6% в 2003 году до 44,6% в 2008 году. В 2009г. темпы прироста объема кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, значительно сократились, но остаются положительными – за январь-июнь портфель увеличился всего на 2,6%, составив на 01.07.2009г. 12,83 трлн. руб.

Отношение объема вкладов физических лиц в российских банках к ВВП за 2004-2008г.г. выросло с 11,5% до 14,2%. Общий объем вкладов физических лиц в банках составил 5,9 трлн. руб. на 01.01.2009 г. В условиях мирового финансового кризиса банки стали рассматривать средства физлиц как один из основных доступных источников фондирования, предлагая привлекательные ставки по депозитам и вводя новые сервисы для клиентов. Все это, а также стабилизация ситуации в банковском секторе (государство не допустило крупных банкротств в секторе, происходит санация проблемных банков), позволило депозитам физических лиц стабильно увеличиваться, их объем на 01.07.2009г. составил 6,49 трлн. руб.

Средства, привлеченные банковским сектором от некредитных организаций, выросли с 10,5% по отношению к ВВП в 2003г. до 21,1% в 2008г. Общий объем средств, привлеченных от организаций, достиг 8,5 трлн. руб. на 01.01.2009 и сохраняется на данном уровне первые 6 месяцев 2009г.

На 01.07.2009г. объем собственного капитала банков составил 4,1 трлн. руб. - доля собственного капитала к активам банковской системы за 2009г. увеличилась с 13,6% на 01.01.2009г. до 14,9% на 01.07.2009г.

Следует отметить рост влияния банков с государственным участием – Сбербанк, Газпромбанк, группы ВТБ и т.п. В условиях кризиса первоочередная поддержка со стороны государства оказывается именно банкам с государственным участием, как системообразующим. Таким образом, можно говорить об увеличении их доли, а также об усиливающемся рыночном давлении на коммерческие банки. Продолжается рост просроченной задолженности – на 01.07.2009г. уровень просроченной задолженности по банковской системе в соответствии с данными официальной отчетности составил 4,2%. При этом общий реальный объем проблемных кредитов в банковской системе по итогам 2009г. может достичь по оценкам аналитиков 25-40%.

Среди основных экономических факторов, повлиявших на развитие банковского сектора с 2003 по первое полугодие 2008 года 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 кредитные продукты и сложные услуги банков на фоне повышения уровня жизни общества;
- снижение суверенной долговой нагрузки и рост суверенного рейтинга Российской Федерации, который создавал предпосылки для повышения международных рейтингов несуверенным заемщикам;
- повышение эластичности банковской ликвидности к притокам-оттокам международного спекулятивного капитала;
- рост конкуренции с международными финансовыми институтами, увеличение доли международного финансирования экономики, а также активизация процессов слияний и поглощений в банковской системе;
- фискальный характер официальной ставки рефинансирования, отсутствие реального главного индикатора денежно-кредитной политики;

Во втором полугодии 2007 года российский банковский сектор столкнулся с дефицитом ликвидности в результате американского ипотечного кризиса. Неблагоприятное воздействие

кризиса выразилось в сокращении международного долгосрочного финансирования и увеличении его стоимости.

Начиная со второй половины 2008 года, кризис охватил не только финансовый сектор, но и всю экономику России ввиду кардинального снижения внешнего спроса и уровня цен на основные экспортируемые товары и сырье и последовавшего за этим снижения внутреннего спроса.

В результате этого российский банковский сектор столкнулся со следующими проблемами:

- полное закрытие международных рынков привлечения «длинных» пассивов;
- падение фондового рынка, повлекшее за собой убытки банковской системы по операциям с ценными бумагами, а также значительное снижение капитализации крупнейших банков;
- существенная девальвация рубля, повысившая валютные риски банков, а также затруднившая заемщикам обслуживание кредитов, выданных в иностранной валюте;
- рост инфляции и связанные с ним монетарные ограничения, принимаемые регуляторами (повышение ставки рефинансирования);
- рост конкуренции за пассивы на внутреннем рынке и, как следствие, увеличение стоимости привлекаемых ресурсов;
- резкий рост уровня просроченной задолженности и дефолтов предприятий, а также снижение платежеспособности заемщиков - физических лиц

В условиях отсутствия долгосрочной пассивной базы произошли существенные изменения в продуктовых линейках банков – акцент делается на высокодоходных краткосрочных кредитных продуктах, при одновременной стагнации таких видов кредитования, как ипотека, автокредитование, проектное финансирование;

В результате произошло и снижение суверенного рейтинга Российской Федерации и международных рейтингов банков и их несuverенных заемщиков.

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

(тыс. руб.)

	на 01.01.2005	на 01.01.2006	на 01.01.2007	на 01.01.2008	на 01.01.2009	на 01.04.2009	на 01.07.2009
Проценты полученные и аналогичные доходы	3 967 054	6 946 406	13 120 385	21 534 923	39 112 845	11 830 934	23 049 835
<i>в т.ч. от кредитных операций</i>	3 665 165	5 512 782	10 602 652	18 483 500	1 634 303	417 664	706 823
Проценты уплаченные и аналогичные расходы	1 361 291	3 036 316	6 323 249	12 358 779	18 774 387	7 212 079	13 868 874
Чистые процентные и аналогичные доходы	2 605 763	3 910 090	6 797 136	9 176 144	20 338 458	4 618 855	9 180 961
Комиссионные доходы	786 281	1 186 572	2 562 989	4 307 637	8 512 294	3 519 582	6 805 970
Комиссионные расходы	412 619	631 517	1 310 813	1 851 175	2 596 661	484 761	940 124
Чистый комиссионный доход	373 662	555 055	1 252 176	2 456 462	5 915 633	3 034 821	5 865 846
Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы (нетто)	224 216	-264 957	454 781	1 018 966	3 341 070	1 707 770	1 789 199
Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества (нетто)	419 925	525 908	537 945	171 361	-2 265 484	-242 858	157 352
Прочие операционные доходы	49 701	99 727	706 570	1 367 990	2 858 800	687 955	1 131 422
Прочие операционные расходы	1 010 521	2 298 688	4 641 861	6 682 636	15 146 826	4 149 233	7 568 607
Итого прибыль до восстановления резервов и налога на прибыль	2 662 746	2 527 135	5 106 747	7 508 287	15 041 651	5 657 310	10 556 173

Изменение величины резервов под возможные потери	-1 763 395	-922 558	-918 160	-1 811 697	-12 481 362	-6 982 362	-8 402 094
Итого прибыль до налогообложения	899 351	1 604 577	4 188 587	5 696 590	2 560 289	-1 325 052	2 154 079

По итогам первых 2-х кварталов 2009 года чистая прибыль Промсвязьбанка составила 1,4 млрд руб. Положительный финансовый результат был достигнут благодаря росту операционной прибыли и снижению расходов на отчисления в резервы во II квартале 2009 года, поскольку основной объем резервов под обесценение ссудной задолженности уже был создан ранее, в IV квартале 2008 г. и в I квартале 2009 г.

По итогам I полугодия 2009 года процентные доходы превысили 23 млрд. руб., что составляет 59% от процентных доходов, полученных за весь 2008 год. Операции по кредитованию клиентов являются основным источником доходов банка и формируют 91% от совокупного объема процентных доходов.

Также необходимо отметить значительное увеличение комиссионных доходов и улучшение соотношения доходов и расходов вследствие жесткого контроля операционных издержек. Так комиссионные доходы выросли почти в 2 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а показатель соотношения операционных расходов к операционным доходам составил 42% на 01.07.09 г. против 50% на начало года.

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

К основным конкурентам банка относятся банки, входящие в число пятнадцати крупнейших банков страны, включая государственные, частные банки и банки с иностранным капиталом, представленные в России, работающие в следующих сегментах: корпоративном, розничном, инвестиционном бизнесе и МСБ и имеющие развитую филиальную сеть.

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

Основные факторы конкурентоспособности банка включают в себя:

1. Диверсифицированный бизнес, сильные рыночные позиции в коммерчески привлекательных сегментах:

К основным сегментам банка относятся:

- Корпоративный бизнес — исторически наиболее важное направление работы Промсвязьбанка, на которое традиционно приходится более половины общей выручки. Наиболее сильны позиции банка на российском рынке факторинга (лидер рынка с долей 23,5%, по данным Эксперт РА) и международного финансирования (11% от общего числа открытых в РФ через систему S.W.I.F.T. аккредитивов, по собственным оценкам Промсвязьбанка).

- Розничный бизнес динамично развивался в последние годы благодаря широкой филиальной сети и перекрестным продажам с корпоративным бизнесом. В последние месяцы банк уделяет особое внимание качеству кредитного портфеля, сдерживанию роста просроченной задолженности и улучшению качества услуг и фокусируется на выдаче кредитных карт и потребительских кредитов клиентам с положительной кредитной историей, а также на комиссионных и депозитных продуктах.

- Инвестиционный бизнес и финансовые рынки — по данным агентства Bloomberg, по итогам 2008 г. банк занял 10-е место среди организаторов выпусков рублевых облигаций. За 2005–2008 гг. банк организовал 36 выпусков, а в качестве андеррайтера принял участие в 98 эмиссиях. В 2008 г. Промсвязьбанк успешно разместил два выпуска еврооблигаций (на сумму 250 млн долл.) и два синдицированных кредита (455 млн долл.).

- Малый и средний бизнес (МСБ) – новое бизнес-направление банка, запущенное в 2007 г. Разработанная линейка кредитных и депозитных продуктов оказалась весьма востребованной на рынке, что позволило Промсвязьбанку занять 6-е место в рэнкинге банков РФ по объему кредитного портфеля МСБ в 2008 г. (по данным «Эксперт РА»).

2. Широкая филиальная сеть продаж

На начало июля 2009 года филиальная сеть Банка насчитывала 245 точек продаж, включая 48 филиалов в России и 1 филиал на Кипре, 158 дополнительных офисов, представительство в Сочи, а также представительства в Киргизии, Китае, Украине и Индии. Несмотря на изменившиеся рыночные условия, Банк продолжил политику по наращиванию своего присутствия в субъектах Российской Федерации, несколько скорректировав стратегию: расширение территориального

присутствия не столько за счет органического роста, сколько за счет имеющихся точек продаж приобретаемых банков.

3. Эффективное управление рисками и команда опытных и лояльных топ-менеджеров

Профессионализм, оперативные действия и четкая постановка задач менеджментом банка позволили минимизировать влияние кризисных явлений на деятельность банка. В первую очередь были приняты меры по усилению процедур управления рисками, поддержанию достаточного запаса ликвидных активов, пересмотрены процентные ставки, изменена линейка предлагаемых продуктов, откорректирована стратегия. Повышение качества кредитного портфеля и контроль за уровнем просроченной задолженности, поддержание рентабельности основных сегментов бизнеса банка являются приоритетными задачами в текущем году.

4. Гибкость, способность быстро адаптироваться к изменяющимся условиям, рыночная ориентация

Промсвязьбанк, как один из крупнейших частных универсальных коммерческих банков, способен быстро адаптироваться в изменяющихся рыночных условиях в части стратегии, продуктовой линейки, процедур риск менеджмента, направлений бизнеса.

В частности, в конце 2008 года из-за резкого ухудшения экономической ситуации банк пересмотрел свою продуктовую линейку, сфокусировавшись на менее рискованных доходных и комиссионных продуктах. В частности в корпоративном бизнесе и МСБ предпочтение отдается таким продуктам, как факторинг, гарантии, аккредитивы и овердрафты. Приоритетным остается развитие кредитования малого и среднего бизнеса. В розничном бизнесе запущена программа кредитования для лояльных клиентов, в то время как банк отказался от автокредитования и ипотеки, так приоритет отдается таким продуктам, как кредитные карты, депозитные продукты.

5. Технологический потенциал

Развитые технологии позволяют банку предоставлять полный спектр банковских услуг. Промсвязьбанк всегда стремился использовать самые современные банковские технологии и внедрять новейшие ИТ-решения. На российском рынке банк прочно удерживает позиции одного из самых высокотехнологичных банков.

Так в настоящее время банк ведет ряд проектов: продолжается внедрение системы mySAP В 2008 г. все филиалы банка подключились к системе дистанционного обслуживания (интернет-банкинг) физических лиц PSB-Retail, и число её пользователей по итогам I полугодия 2009 года выросло более чем в 2 раза по сравнению с началом года. Промсвязьбанк запустил проект по внедрению системы управления рисками Kamakura Risk Manager.

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

По итогам 2008 года доля активов банковского сектора в ВВП составила 67,5%, доля собственного капитала - 9,2%, кредитного портфеля - 48%.

Тем не менее, в условиях ухудшающейся макроэкономической ситуации высокие темпы роста кредитования, характерные для прошлых лет, не сохранятся. Одновременно, в ближайшей перспективе можно ожидать увеличения уровня просроченной задолженности по кредитам как юридических, так и физических лиц.

Рынок ипотечного кредитования, который рассматривался как локомотив роста розничного кредитования, под влиянием мирового финансового кризиса резко замедлил свой рост. Прирост портфеля жилищных кредитов в 2008 году составил 58%, при этом в 2009г. прогнозируется снижение портфеля.

Также существенное снижение ожидается на рынке автокредитования. Данное снижение вызвано резким падением спроса на автомобили (по оптимистичному сценарию PwC, по итогам 2009 года весь рынок легковых автомобилей (новых и поддержанных) сократится на 50% до 1,6 млн автомобилей, по пессимистичному - на 60% до 1,4 млн штук, против 3,2 млн штук, проданных в прошлом году) и ужесточением требований банков, предъявляемых к заемщикам.

При отсутствии возможности привлекать финансирование на международных рынках, российские банки активизировались на внутреннем рынке – вводятся новые депозитные продукты для юридических и физических лиц, особую популярность приобретают мультивалютные вклады, краткосрочные депозиты под повышенные проценты.

Наблюдается тенденция роста объемов некредитных услуг, связанных с получением комиссионного дохода – прием платежей в пользу юридических лиц, переводы без открытия счета, продажа полисов страховых компаний, предоставление банковских услуг в секторе Private Banking.

В секторе инвестиционно-банковских услуг продолжится расслоение, как среди основных

игроков, так и среди клиентуры - будет возрастать концентрация в сегменте крупных игроков, небольшие игроки будут либо вытесняться с рынка, либо искать уникальные ниши.

Важнейшие институциональные тенденции:

- концентрация банковского сектора и 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;
- рост просроченной задолженности, снижение прибыльности банковского бизнеса.

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

К негативным факторам, которые могут повлиять на основную деятельность Банка, можно отнести:

- продолжение экономического спада, негативная макроэкономическая ситуация на мировых рынках и в стране,
- сжатие ликвидности на финансовых рынках;
- высокая стоимость фондирования;
- волатильность фондовых и валютных рынков;
- снижение платежеспособного спроса со стороны клиентов юридических и физических лиц, которым Банк мог бы предоставлять кредиты или оказывать другие банковские услуги;
- действия регулятора.

Ухудшение экономической ситуации приводит к снижению рентабельности предприятий и падению уровня жизни населения, что негативно отражается на возможностях заемщиков обслуживать свои кредитные обязательства.

Тот факт, что значительная часть роста бизнеса российских банков финансировалась 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. Банк также поддерживает в целом сбалансированную структуру баланса, формирует адекватные резервы под возможные потери, проводит разностороннюю и взвешенную продуктовую политику, диверсифицирует источники привлечения средств.

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.

Результаты деятельности кредитной организации зависят от множества внутренних и внешних факторов, которые будут оказывать влияние на деятельность Банка в ближайшем будущем.

Банковский сектор напрямую зависит от макроэкономической ситуации в стране. Экономика РФ, в свою очередь, существенным образом зависит от цен на мировых сырьевых рынках. Поэтому при увеличении цен на мировых рынках, в первую очередь, на энергоносители, макроэкономическая конъюнктура в стране начнет улучшаться, стимулируя производство и внутреннее потребление, и, как следствие, приводя к развитию банковского сектора.

Положительное воздействие могут иметь меры, принимаемые Правительством и Центральным Банком РФ, направленные на поддержание банковского сектора и экономики в целом.. Эксперты отмечают все большую способность регулирующих органов России 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 2007 года. Дальнейшие действия Правительства и ЦБ по поддержке капитализации банковской системы, решению проблемы «плохих» долгов, развитию системы госгарантий, поддержке внутреннего спроса могут оказать положительное влияние на результаты деятельности Банка.

Улучшению профиля рисков банковского сектора также способствовали некоторые факторы структурного характера, в том числе возросшая диверсификация клиентской базы и направлений бизнеса, общее повышение качества менеджмента.

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) принятие решения о возмещении за счет Банка расходов на подготовку и проведение внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случае, когда Советом директоров Банка не было принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка и данное собрание было создано иными лицами;
- 21) 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, а также определение требований к квалификации кандидатов в исполнительные органы (с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности») и на должности руководителей структурных подразделений Банка.

- 14) утверждение условий договора с Президентом Банка и членами Правления Банка;
- 15) принятие решений о возмещении членам Правления Банка и иным должностным лицам Банка сумм ущерба, понесенного ими в связи с выполнением своих обязанностей и (или) осуществлением ими полномочий представителей Банка, в результате предъявления к членам Правления Банка и иным должностным лицам Банка исков, претензий, требований, а также применения санкций имущественного характера со стороны любых третьих лиц, в том числе, со стороны государственных и муниципальных органов власти;
- 16) рассмотрение отчетов Правления Банка о его деятельности и вопросов, связанных с осуществлением контроля за деятельностью Правления Банка и Президента Банка;
- 17) назначение и освобождение от должности Корпоративного секретаря Банка, утверждение условий договора с ним;
- 18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 19) 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;
- 20) 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;
- 21) утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг;
- 22) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 23) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 24) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 25) организационное обеспечение создания фондов Банка, определение их целевого назначения;
- 26) использование резервного и иных фондов Банка;
- 27) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация;
- 28) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 29) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 30) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 31) 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;
- 32) одобрение сделок, несущих кредитный риск в случаях, предусмотренных кредитной политикой Банка;
- 33) одобрение сделок со связанными лицами на сумму, превышающую 3 процента от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки;
- 34) принятие решений о списании с баланса Банка за счет сформированного резерва нерезервной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности/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;
- 35) 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);
- 36) дача согласия Президенту Банка и членам Правления Банка на совмещение ими должностей в органах управления других организаций;

37) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе:

- утверждение положения, определяющего правила организации и функционирования системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- утверждение положения о Департаменте внутреннего аудита и контроля Банка;
- согласование кандидатуры на должность Директора Департамента внутреннего аудита и контроля Банка;
- определение численного состава и структуры Департамента внутреннего аудита и контроля Банка;
- принятие решений о создании подразделений Департамента внутреннего аудита и контроля в филиалах и представительствах Банка;
- утверждение годовых планов работы Департамента внутреннего аудита и контроля Банка;
- принятие решения о проведении проверки деятельности Департамента внутреннего аудита и контроля Банка.

38) 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):

- стратегии развития Банка;
- политики по управлению банковскими рисками;
- информационной политики Банка;
- кредитной политики Банка;
- дивидендной политики Банка;
- политики в отношении инсайдерской информации;
- политики в области благотворительности и спонсорства;
- бюджета Банка на соответствующий финансовый год;
- кодекса корпоративного поведения;
- этического кодекса;
- положений о филиалах и представительствах Банка;
- положений о комитетах Совета директоров Банка;
- положений о фондах Банка;
- положения о Корпоративном секретаре Банка.

39) принятие решений о проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;

40) избрание и освобождение от должности Председателя Совета директоров Банка и его заместителя;

41) 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) издание распоряжений о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур Управляющего, заместителя Управляющего, Главного бухгалтера, заместителя Главного бухгалтера филиала Банка;
 - 25) 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

Кодекса корпоративного поведения (управления) нет.

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

Нет.

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

04 мая 2009 года Московским главным территориальным управлением Банка России было принято решение о регистрации изменений № 7 в Устав ОАО «Промсвязьбанк», касающихся дробления обыкновенных именных акций Банка. 08 мая 2009 года Управление ФНС по г. Москве внесло в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись.

Изменения № 7 в Устав ОАО «Промсвязьбанк» были внесены на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 16 марта 2009 года (протокол № 18-09/ОСА от 16 марта 2009) и на основании зарегистрированного 23 апреля 2009 года отчета об итогах выпуска акций.

28 мая 2009 года Московским главным территориальным управлением Банка России было принято решение о регистрации изменений № 8 в Устав ОАО «Промсвязьбанк», касающихся изменения количественного состава Совета директоров Банка. 03 июня 2009 года Управление ФНС по г. Москве внесло в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись.

Изменения № 8 в Устав ОАО «Промсвязьбанк» были внесены на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 15 мая 2009 года (протокол № 19-09/ОСА от 15 мая 2009).

Других изменений в сведениях о структуре и компетенции органов управления Банка, а также в Уставе и внутренних документах, регулирующих деятельность органов Банка, подлежащих отражению в указанном пункте ежеквартального отчета, во 2 квартале 2009 не произошло.

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

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: 15.06.1987 г. Квалификация: переводчик-референт по португальскому и английскому языкам Специальность: иностранные языки

2). Московский технический университет связи и информатики (аспирантура)

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
13.06.2007	ЗАО “Синтерра”	Председатель Совета директоров
19.06.2007	ЗАО “Промсвязьнедвижимость”	Председатель Совета директоров
30.06.2007	ЗАО «Аргументы и факты»	Председатель Совета директоров
17.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Консультант Правления Аппарата Правления
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Председатель Совета директоров
01.07.2008	ЗАО “Медиа3”	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
23.12.1996	29.09.2006	ООО «Техносерв А/С»	Председатель Консультативн ого Совета
01.09.1998	29.09.2006	ЗАО "ТЕХНОСЕРВЪ А/С"	Председатель Консультативн ого Совета
16.07.2001	19.09.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров
15.01.2002	23.12.2005	ЗАО «АиФ»	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
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
30.11.2006	14.12.2006	ЗАО «Синтерра»	член Совета директоров
04.12.2006	26.02.2008	ООО "ПРОМСВЯЗЬЛИЗИНГ" (с 29.05.2007 г. изменено наименование на ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ»)	член Совета директоров
06.12.2006	26.02.2008	ООО «ПСЛизинг»	член Совета директоров
07.12.2006	28.06.2007	ОАО «ПО «Пресса-1»	Председатель Совета директоров
14.12.2006	28.06.2007	ЗАО «АиФ»	Председатель Совета директоров
15.12.2006	05.06.2007	ЗАО «Синтерра»	Председатель Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО «Печатный салон «Экстра Принт»	член Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО «Курсив»	член Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО «Типография «Экстра М»	член Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО «Фуд сервис»	член Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО «Экстра М»	член Совета директоров
21.01.2007	30.06.2008	ЗАО «Полиграфический комплекс «Экстра М»	член Совета директоров
05.02.2007	29.04.2007	ООО «Объединенный издательский дом «Медиа- Пресса»	член Совета директоров
30.03.2007	18.06.2007	ЗАО	член Совета

		«Промсвязьнедвижимость»	директоров
26.04.2007	30.06.2008	ЗАО «Управляющая компания «Первая полоса»	член Совета директоров
29.05.2007	26.02.2008	ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ»	член Совета директоров
01.06.2007	17.06.2007	Открытое акционерное общество «Карачаровский механический завод»	член Совета директоров
06.06.2007	12.06.2007	ЗАО «Синтерра»	член Совета директоров
18.06.2007	23.06.2009	Открытое акционерное общество «Карачаровский механический завод»	Председатель Совета директоров
01.07.2008	21.08.2008	ЗАО «Управляющая компания «Первая полоса»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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. 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
19.12.2007	ЗАО «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
23.06.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров
05.12.2008	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Президент

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
15.01.2007	04.12.2008	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Вице-Президент
17.03.2007	30.06.2008	ЗАО «АиФ»	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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 «Бастия»	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			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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

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
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
02.02.2009	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Вице – президент, Директор департамента стратегического развития

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 ПРОДЖЕКТ ЛИМИТЕД» (Республика Кипр)	Директор по инвестициям
27.06.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Совета директоров
16.04.2007	01.02.2009	ЗАО «ПромСвязьКапитал»	Директор по инвестициям Департамента стратегического развития
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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 АС»	Первый заместитель Председателя Консультативного Совета
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров
01.06.2008	ЗАО «Синтерра»	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			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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:

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
30.06.2006	«СТС Медиа, Инк.»	член Совета директоров
27.08.2006	«Войс Коннекшнс»	Председатель
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			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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

7. 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
01.06.2004	Юнайтед Сервис Организейшн	Председатель комитета по аудиту
01.10.2006	Бизнес-совет по международному взаимопониманию	Председатель
29.06.2007	ОАО «МТС»	член совета директоров
01.07.2007	«Кул НРГ»	Заместитель председателя совета директоров
03.06.2008	ОАО «Объединенная химическая компания «УРАЛХИМ»	Член Совета директоров
23.06.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	член Совета директоров
01.06.2009	«Феникс – Нефтегаз Сервисез»	Председатель Совета директоров Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.09.1994	29.06.2004	Бизнес-совет по международному взаимопониманию	Член совета
28.05.2003	20.08.2007	Трансатлантический бизнес-диалог	член совета директоров
10.10.2003	29.06.2007	«Эрнст энд Янг»	Главный исполнительный директор
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
01.07.2007	30.05.2009	ОАО «Кунгур – нефтегазовое оборудование и сервисы»	Генеральный директор
01.07.2007	30.05.2009	«Кунгур Холдинг Компани»	член совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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	

Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Басманов Константин Владимирович

Год рождения: 1974г.

Сведения об образовании: высшее

Оконченные учебные заведения:

Хабаровская государственная академия экономики и права

Дата окончания: 1996г.

Специальность: Финансы и кредит

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

С	Организация	должность
1	2	3
12.01.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Старший Вице-президент-Руководитель блока «Сеть продаж»
27.01.2009	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
01.06.2004	01.02.2005	ООО «Банк Внешней торговли»	Заместитель начальника управления-начальника отдела развития региональной сети Управления регионального развития
02.02.2005	10.08.2006	-/-	Управляющий директор отдела организации региональных продаж Управления по работе со средними клиентами Корпоративного блока
11.08.2006	11.08.2006	Перевод в ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги»	Принят в Департамент развития и управления сетевой дистрибуцией на должность Вице-президента в порядке перевода из ОАО Внешторгбанк
02.10.2006	29.09.2008	ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги»/14.11.2006г. ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги» переименован в Банк ЗАО «ВТБ 24»	Вице-президент, начальник управления продаж Департамента сети
01.10.2008	11.01.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Руководитель блока «Сеть продаж»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:			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:

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
21.10.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Старший 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
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»	Начальник отдела по

		(ЗАО)	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
09.08.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент – директор финансового департамента
18.10.2007	20.10.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент – директор финансового департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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
---	-------------

3. 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
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	нет
Количество 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:	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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:

Кузьмина Татьяна Михайловна

Год рождения: 1968

Сведения об образовании: Образование высшее.

Оконченные учебные заведения:

Калининградский государственный университет

Дата окончания: 21.06.1991

Квалификация: юрист

Специальность: правоведение

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	Вице-президент – директор юридического департамента.
01.08.2008	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

03.06.2002	06.12.2004	ОАО Банк «Петрокоммерц»	Начальник Управления юридического сопровождения банковских операций и сделок – заместитель Директора юридического департамента
14.12.2004	26.04.2005	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Юридического управления
27.04.2005	17.07.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор юридического департамента
18.07.2006	17.10.2008	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент – директор юридического департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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	

5. 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			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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
---	------------

6. 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	нет
Количество 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:	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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:

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
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			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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

8. 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
хронологическом порядке):

(в

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.07.2001	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Правления
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 «Бастин»	член Совета директоров
16.12.2004	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Первый Вице-президент
19.04.2006	27.09.2006	Негосударственный пенсионный фонд «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ»	член Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			нет
Количество 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:			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			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:

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»	член Правления
21.10.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	Старший Вице-президент – руководитель корпоративного блока

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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
18.10.2007	20.10.2008	ОАО «Промсвязьбанк»	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

нет

Количество 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:

нет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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

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	нет
Количество 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:	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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 2008 год членам Совета директоров Банка начислено вознаграждение в размере 67 039 497 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 2008 год членам Правления начислено вознаграждение в размере 515 347 193 руб.

Оплата труда членов Правления осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

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

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

Ревизионная комиссия Банка.

Компетенция:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на один год, до следующего годового Общего собрания акционеров.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других 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.

Кроме того, Советом Директоров ОАО «Промсвязьбанк» принято решение (Протокол №18 от 29 апреля 2008г.) о создании в 7 Филиалах Банка (Красноярский филиал, Владивостокский филиал, Иркутский филиал, Ростовский филиал, Волгоградский филиал, Санкт-Петербургский филиал, филиал «Промсвязьбанк-Кипр») Отделов внутреннего аудита и контроля. В

настоящий момент ОВК организованы в 6 филиалах Банка (Красноярский филиал, Иркутский филиал, Ростовский филиал, Волгоградский филиал, Санкт-Петербургский филиал, филиал «Промсвязьбанк-Кипр»). Начальник Отдела внутреннего аудита и контроля находится в административном подчинении Управляющего Филиала, в функциональном подчинении – Директора Департамента внутреннего аудита и контроля

Срок работы службы внутреннего аудита – с 1995 г.

Информация о ключевых сотрудниках приведена в п.5.5.

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. Отдел контроля инвестиционной деятельности.
2. Отдел контроля деятельности по оказанию услуг 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.5.5.

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.

В Банке утверждено «Положение об инсайдерской информации и операциях с ценными бумагами ОАО «Промсвязьбанк» (№ 08-56-01, утверждено Советом директоров Банка, протокол от 01.08.2008 № 36, введено в действие приказом Президента Банка от 01.08.2008 №118/10).

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
26.04.2007	Закрытое акционерное общество «Медиа 3» (до 20.05.08 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
18.10.2007	ОАО «Промсвязьбанк»	член Ревизионной комиссии

24.01.2008	ЗАО «Издательский дом «Труд»	член Совета директоров
30.04.2008	ООО «Объединенный издательский дом «Медиа-Пресса»	член Совета директоров
10.06.2008	ОАО «Московский завод «Электрощит»	член Совета директоров
30.06.2008	ЗАО «Полиграфический комплекс «Экстра М»	член Совета директоров
30.06.2008	ЗАО «Курсив»	член Совета директоров
30.06.2008	ЗАО «Типография «Экстра М»	член Совета директоров
30.06.2008	ЗАО «Экстра М Медиа»	член Совета директоров
10.11.2008	ЗАО «Курский Агрохолдинг»	член Совета директоров
10.12.2008	ЗАО «Мультирегион»	член Совета директоров
30.06.2009	ЗАО «Аргументы и факты»	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
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
29.06.2007	27.06.2008	Открытое акционерное общество «Московское областное предприятие «Союзпечать»	член Совета директоров
29.06.2007	17.03.2008	Закрытое акционерное общество «Аргументы и факты»	член Совета директоров
29.06.2007	18.08.2008	Закрытое акционерное общество «Издательство газеты «Труд»	член Совета директоров
27.12.2007	17.03.2008	Закрытое акционерное общество «Аргументы и факты»	член Совета директоров
21.03.2008	30.06.2009	ЗАО «Аккумуляторные Технологии»	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			нет
Количество 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			нет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	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
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
27.06.2008	Закрытое акционерное общество «Порт – Альянс»	член Совета директоров
30.06.2009	ЗАО «Курсив»	член Совета директоров
30.06.2009	ЗАО «Типография «Экстра М»	член Совета директоров
30.06.2009	ЗАО «Полиграфический комплекс «Экстра М»	член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.08.2002	10.07.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Финансового департамента

20.02.2002	17.11.2008	Негосударственный пенсионный фонд «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ»	член Совета фонда
11.07.2005	31.08.2005	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-президент
01.09.2005	10.01.2006	Закрытое акционерное общество «ПромСвязьКапитал»	Вице-президент»
25.05.2006	01.09.2008	ООО «АЛМ-Строй»	член Совета директоров
07.07.2006	18.06.2007	ОАО «Телеком»	член Совета директоров
27.07.2006	28.06.2007	Закрытое акционерное общество «Издательство газеты «Труд»	член Совета директоров
20.09.2006	10.03.2006	Закрытое акционерное общество «Порт – Альянс»	член Совета директоров
13.12.2006	28.06.2007	Закрытое акционерное общество «Аргументы и факты»	член Совета директоров
30.03.2007	19.12.2007	Закрытое акционерное общество «Промсвязьнедвижимость»	член Совета директоров
15.05.2007	10.03.2008	Открытое акционерное общество «Авиаспецмонтаж»	член Совета директоров
15.05.2007	10.03.2008	ОАО «Интарком»	член Совета директоров
27.06.2007	17.10.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	член Ревизионной комиссии
23.05.2008	23.12.2008	ОАО «СЧЕТМАШ – ИНФО»	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			нет
Количество 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			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			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»	член Ревизионной комиссии
16.03.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	Руководитель Финансового департамента
18.06.2009	ОАО АКБ «Волгопромбанк»	член Совета директоров
22.06.2009	ОАО ГБ «Нижний Новгород»	член Совета директоров
24.06.2009	ОАО «ЯРСОЦБАНК»	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
16.09.2002	01.07.2004	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Начальник отдела планирования и анализа финансовой деятельности подразделений банка Финансово-аналитического департамента
01.07.2004	10.01.2006	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Зам.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	16.03.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	Зам.Директора Фин.Департамента-Начальник управления финансово- экономического анализа

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет
Количество 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	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	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
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			нет
Количество 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			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			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		не привлекалась	

государственной власти	
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			нет
Количество 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			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			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	

Служба контроля деятельности на финансовых рынках

1).

ФИО	Шувалова Юлия Евгеньевна
Год рождения	1975
Сведения об образовании	<p>1. Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» Дата окончания: 11.10.2005 г. Квалификация: экономист Специальность: Финансы и кредит</p> <p>2. Российский государственный гуманитарный университет Дата окончания: 21.06.1999 г. Квалификация: информатик –технолог</p>

	Специальность: Информационные системы
--	---------------------------------------

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

С	организация	должность
1	2	3
20.05.2009	ОАО «Промсвязьбанк»	Руководитель Службы контроля деятельности на финансовых рынках - контролер

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2003	31.08.2005	ОАО «МДМ – Банк»	Начальник Отдела внутреннего контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг Службы внутреннего контроля
01.09.2005	31.03.2006	ОАО «МДМ – Банк»	Начальник Отдела внутреннего контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг Департамента внутреннего аудита
01.04.2006	12.06.2007	ОАО «МДМ – Банк»	Начальник Службы внутреннего контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг
13.06.2007	03.09.2007	ОАО «МДМ – Банк»	Начальник Управления комплаенс – контроля операций на финансовых рынках
04.09.2007	30.01.2009	ОАО «МДМ – Банк»	Директор по корпоративному развитию Департамента торговли и продаж на рынке акций

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет
Количество 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	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	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 2008 год членам Ревизионной комиссии выплачено вознаграждение в размере 4 842 589 руб.

2). За последний завершённый финансовый 2008 год сотрудникам Департамента внутреннего аудита и контроля выплачена заработная плата в размере 14 366 163 руб. и премия в размере 4 350 000 руб. Сотрудникам Службы контроля деятельности на финансовых рынках выплачена за 2008 г. заработная плата в размере 3 355 959 руб. и премия в размере 150 000 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	01.07.2009 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	9 260
Доля сотрудников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	76,63
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	3 428 084
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	3 223
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	3 431 307

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.

Существенных изменений численности сотрудников (работников) ОАО «Промсвязьбанк» за отчетный квартал не произошло.

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 окончания отчетного квартала	2
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	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.)
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.)
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)	
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)	
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, 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 82, стр. 2	
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.	433 625 000 000 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
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.	Нет

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

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

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 завершаемых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, или за каждый завершаемый 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
04.06.04	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 "Звездочка" 8. 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 "Звездочка" 8. ООО "Двадцать второй век"	12,8616 11,8821 11,8157 11,2969 11,0106 10,5997 7,9519 17,5306	12,8616 11,8821 11,8157 11,2969 11,0106 10,5997 7,9519 17,5306
31.08.04	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 "Звездочка" 8. 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 "Звездочка" 8. ООО "Двадцать второй век"	12,8616 11,8821 11,8157 11,2969 11,0106 10,5997 7,9519 17,5306	12,8616 11,8821 11,8157 11,2969 11,0106 10,5997 7,9519 17,5306
21.10.04	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"	12,8616 11,8821 11,8157 11,2969 11,0106 10,5997	12,8616 11,8821 11,8157 11,2969 11,0106 10,5997

	7. Общество с ограниченной ответственностью "Звездочка" 8. Общество с ограниченной ответственностью "Двадцать второй век"	7. ООО "Звездочка" 8. ООО "Двадцать второй век"	7,9519 17,5306	7,9519 17,5306
10.11.04	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 "Звездочка" 8. 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 "Звездочка" 8. ООО "Двадцать второй век"	12,8616 11,8821 11,8157 11,2969 11,0106 10,5997 7,9519 17,5306	12,8616 11,8821 11,8157 11,2969 11,0106 10,5997 7,9519 17,5306
17.03.05	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 "Звездочка" 8. 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 "Звездочка" 8. ООО "Двадцать второй век"	12,8993 11,9185 11,8521 11,3312 11,0431 10,6303 7,9734 17,5814	12,8993 11,9185 11,8521 11,3312 11,0431 10,6303 7,9734 17,5814
18.04.05	1. Общество с ограниченной ответственностью "Техносвязьинформ" 2. Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-финансовая компания "Контраст" 3. Общество с ограниченной ответственностью "Звездочка" 4. Общество с ограниченной ответственностью "Двадцать второй век" 5. Общество с ограниченной ответственностью "Трансвязьсервис"	1. ООО "Техносвязьинформ" 2. ООО "Торгово-финансовая компания "Контраст" 3. ООО "Звездочка" 4. ООО "Двадцать второй век" 5. ООО "Трансвязьсервис"	19,4182 20,0000 20,0000 20,0000 20,0000	19,4182 20,0000 20,0000 20,0000 20,0000
23.05.05	1. Общество с ограниченной ответственностью "Техносвязьинформ"	1. ООО "Техносвязьинформ"	19,4182	19,4182

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

	общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	Б.В. 2. КАХ АГ	15,3200	15,3200
05.06.07	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6800 15,3200	84,6800 15,3200
07.03.08	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6799 15,3201	84,6799 15,3201
23.05.08	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6801 15,3199	84,6801 15,3199
30.05.08	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6801 15,3199	84,6801 15,3199
12.02.2009	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6801 15,3199	84,6801 15,3199
14.04.2009	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6801 15,3199	84,6801 15,3199
26.05.2009	1. Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.» 2. Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	1. Промсвязь Капитал Б.В. 2. КАХ АГ	84,6801 15,3199	84,6801 15,3199

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

Во 2 квартале 2009 г. Банком не совершались сделки (группа взаимосвязанных сделок), признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и подлежащие одобрению Общим собранием акционеров Банка.

Во 2 квартале 2009 г. Банком не совершались сделки (группа взаимосвязанных сделок), признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и подлежащие одобрению Советом директоров Банка.

Во 2 квартале 2009 г. Банком не совершались сделки (группа взаимосвязанных сделок), цена которой (которых) составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед совершением сделки.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2009 год
	Срок наступления платежа

	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 287 602	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	66 501	192 818
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	5 561	0
в том числе просроченная	0	х
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	954	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	1 093 275	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по оплате труда	130	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	23 560	0
в том числе просроченная	0	х
Налог на добавленную стоимость уплаченный	82 317	0
в том числе просроченная	0	х
Прочая дебиторская задолженность	4 828 256	3 043 692
в том числе просроченная	841	83 914
Итого	7 388 156	3 236 510
в том числе итого просроченная	841	83 914

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 01.07.2009 г.:

1).

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Международный центр»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Международный центр»
Место нахождения	г.Москва, ул. Брянская, д. 5
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 902 702
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

2).

Полное фирменное наименование	HSBC BANK USA
Сокращенное фирменное наименование	-
Место нахождения	Suite 50, 1800 Tysons Boulevard, McLean, VA 22102, USA
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 095 478
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

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

а) копия бухгалтерского отчета кредитной организации-эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения ежеквартального отчета, была представлена в составе ежеквартального отчета за 1 квартал 2009 года.

б) неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «Промсвязьбанк» за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, 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 01.07.2009 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 01.07.2009 г. представлены соответственно в виде Приложения № 2 и Приложения № 3 в п.8.10. “Иные сведения”.

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

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год

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

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

б) консолидированная финансовая отчетность ОАО «Промсвязьбанк» за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена в виде Приложения № 4 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 2009 год, которая утверждена приказом Президента Банка № 207/30 от 31.12.2008 г.

Во втором квартале 2009 г. изменения в Учетную политику не вносились.

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 01.07.2009 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества	10 847 284

Величина начисленной амортизации	873 302
----------------------------------	---------

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации-эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не происходило.

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

Иных существенных для кредитной организации – эмитента изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершённого 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 01.07.2009 г. составляет 8 994 500 000 (Восемь миллиардов девятьсот девяносто четыре миллиона пятьсот тысяч) рублей.

Обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	8 994 500
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 01.01.2005		на 01.01.2006		на 01.01.2007		на 01.01.2008		на 01.01.2009		на 01.07.2009	
1 804 750		3 804 750		5 120 750		6 400 750		7 744 500		8 994 500	
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 уставный 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				
29.12.2008	8 994 500	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	02.07.2008 Протокол №17	8 994 500				
23.04.2009*	8 994 500	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	16.03.2009 Протокол №18- 09/ОСА	8 994 500				

* Центральный банк Российской Федерации 23.04.2009 г. зарегистрировал отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Промсвязьбанк», осуществленного с целью дробления акций, находящихся в обращении, на сумму 8 994 500 000 рублей. Размер уставного капитала Банка по результатам выпуска не изменился и составляет 8 994 500 000 рублей. Выпуск акций осуществлялся путем конвертации.

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

На 01.07.2009 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, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (БС 10701)	5% от УК	387 225	4,30	62 500	-	449 725	5,0
Нераспределенная прибыль (б/с 10801)*	-	7 880 190	87,61	291 549	-	8 171 739	90,9

* 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, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) 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 45 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):

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, предусмотренная пунктом 5 статьи 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы), предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах», 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 «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%

2)

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%

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 отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки, нет.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

ОАО «Промсвязьбанк»

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings

Рейтинг дефолта эмитента: «B+».

Краткосрочный рейтинг: «B»

Индивидуальный: «D».

Рейтинг поддержки: «4».

Прогноз: Негативный

Дата последнего пересмотра рейтинга: март 2009 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги.

Агентство Fitch Ratings Ltd. Предоставляет Банку услуги по присвоению международного рейтинга Fitch с 2001.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Фитч Рейтингз СНГ Лтд.
Сокращенное наименование	Fitch
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047 Россия, Москва, ул. Гашека, д.6

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала.

Дата присвоения (пересмотра)	Долгосрочный РДЭ*/ уровень поддержки	Краткосрочный РДЭ	Индивидуальный	Рейтинг поддержки	Прогноз
27.05.2004	В / «нет уровня поддержки»	В	D	5	Стабильный

04.10.2006	B+ /«нет уровня поддержки»	B	D	5	Стабильный
05.12.2006	B+ /«нет уровня поддержки»	B	D	5	Позитивный
07.05.2007	B+ /«нет уровня поддержки»	B	D	5	Стабильный
24.09.2007	B+ /«нет уровня поддержки»	B	D	5	Позитивный
03.06.2008	B+ / B	B	D	4	Позитивный
01.10.2008	B+ / B	B	D	4	Стабильный
26.03.2009	B+ / B	B	D	4	Негативный

*РДЭ – рейтинг дефолта эмитента

26 марта 2009 г. агентство Fitch Ratings изменило прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Негативный». Как следует из пресс-релиза рейтингового агентства: «Негативные рейтинговые действия в отношении РДЭ рассматриваемых банков отражают наблюдаемое и вероятное будущее ухудшение качества активов ввиду сложной операционной среды в России, их в целом умеренную в настоящее время способность абсорбировать убытки и неопределенность (различной степени) в отношении планов по рекапитализации в случае более пессимистичного развития событий».

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 Fitch Ratings опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства: <http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analytics/methodology/index.wbp>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service

Рейтинги по депозитам в инвалюте (долгосрочный / краткосрочный): «Ba2»/«NP».

Рейтинг финансовой устойчивости «D».

Прогноз: Негативный

Дата последнего пересмотра рейтинга: март 2009 г.

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 Investors Service
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047 Россия, Москва 1-я Тверская-Ямская улица, 21, 7 этаж Бизнес-парк Four Winds Plaza

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних заверенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала.

Дата присвоения (пересмотра)	Рейтинг финансовой устойчивости / (долгосрочный / краткосрочный)	Рейтинг финансовой устойчивости
07.06.2004	B1/NP (стабильный)	E+ (стабильный)
22.12.2005	Ba3/NP (стабильный)	D- (стабильный)
07.12.2006	Ba3/NP (позитивный)	D- (стабильный)
04.05.2007	Ba3/NP (позитивный)	D- (позитивный)
19.05.2008	Ba2/NP (стабильный)	D (стабильный)
16.03.2009	Ba2/NP (негативный)	D (негативный)

16 марта 2009 г. агентство Moody's изменило прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Негативный». Согласно пресс-релизу агентства, решение Moody's отражает его озабоченность возможным влиянием продолжительного экономического спада в России на «качество активов и финансовые результаты» Промсвязьбанка. В то же время Moody's отмечает хорошие кредитные процедуры Промсвязьбанка; приемлемый уровень достаточности капитала и ликвидности (ликвидные активы составляют четверть от суммарных активов банка); достаточно диверсифицированные источники фондирования банка и сбалансированную по срокам погашения структуру его активов и обязательств.

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 Moody's опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства:

http://v2.moody.com/moodys/cust/qcksearch/qckSearch_research.asp?searchQuery=rating%20methodology&startKey=0&frameOfRef=Rating%20Methodology&typeSearch=1&busLineId=6

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's International Services

Долгосрочный / краткосрочный кредитный рейтинг контрагента

и рейтинг депозитных сертификатов "B+/B"

Прогноз: Credit Watch с негативным прогнозом

Дата последнего пересмотра: июнь 2009 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги.

Агентство *Standard and Poor's* 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	125009 Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр.2

кредитный рейтинг	
-------------------	--

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

Дата присвоения (пересмотра)	Долгосрчный / краткосрочный кредитный рейтинг контрагента и рейтинг депозитных сертификатов	Прогноз
13.07.2004	B-/C	Стабильный
24.03.2005	B-/C	Позитивный
12.09.2005	B/C	Стабильный
19.12.2006	B+/B	Позитивный
27.06.2008	BB-/B	Стабильный
10.10.2008	BB-/B	Негативный
17.06.2009	B+/B	Негативный

17 июня 2009 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрчный кредитный рейтинг Промсвязьбанка и ряда других крупных российских банков (Райффайзенбанк, «Юникредит банк», банк «Уралсиб») с BB- до B+ и поместило его в список CreditWatch с негативным прогнозом вместе с рейтингами Альфа-банка, Газпромбанка, банка "Петрокоммерц", банка "Возрождение", УБРиРа, и Росбанка. Основанием для негативных рейтинговых действий стало ухудшение условий операционной среды, проявляющееся в растущих кредитных рисках, росте резервов под обесценение ссудной задолженности, потенциальной волатильности ресурсной базы. Как следует из пресс-релиза агентства, «помещение рейтингов в список CreditWatch необязательно приведет к понижению рейтингов, и мы будем принимать решение о выведении рейтингов из этого списка в индивидуальном порядке».

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 Standard & Poor's опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства: <http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги.

Агентство «Рус-Рейтинг» предоставляет Банку услуги по присвоению рейтинга с 2001 года по настоящее время.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Агентство «Рус-Рейтинг»
Сокращенное наименование	Агентство «Рус-Рейтинг»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	109028, Москва, Покровский бульвар д.3, стр.1

Дата присвоения	Рейтинг
15.04.2001	BB
13.06.2003	BB+
16.09.2005	BBB-

07.07.2009	BBB-
------------	------

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 агентства «Рус-Рейтинг» опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства:
<http://www.rusrating.ru/content/view/1353/71/http://www.ra-national.ru/?page=raiting-bank-individual-methodology>

Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги.

Агентство «Национальное рейтинговое агентство» предоставляет Банку услуги по присвоению рейтинга с 2008 года по настоящее время.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	ООО «Национальное рейтинговое агентство»
Сокращенное наименование	ООО «НРА»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А

Дата присвоения	Рейтинг
18.11.2008	AA+

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 «Национального рейтингового агентства» опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства:
<http://www.ra-national.ru/?page=raiting-bank-individual-methodology>

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

На 1 июля ценные бумаги, выпущенные Промсвязьбанком, имеют следующие международные рейтинги:

Серия	Вид	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Moody's	Fitch	S&P	Дата государственной регистрации
Промсвязьбанк, 2010	Еврооблигации	XS0231242115	Ba2	B+	B+	04.10.2005
Промсвязьбанк, 2011	Еврооблигации	XS0272236489	Ba2	B+	B+	20.10.2006
Промсвязьбанк, 2012	Еврооблигации субординированные	XS0272237370	Ba3	B-	B-	23.10.2006
Промсвязьбанк, 2013	Еврооблигации	XS0375091757	Ba2	B+	B+	03.07.2008

Промсвязьбанк, 2018	Еврооблигации субординированные	XS0343690466	Ba3	B-	B-	29.01.2008
------------------------	------------------------------------	--------------	-----	----	----	------------

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
10203251B	01.04.2009	Обыкновенные	Нет	0,01

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
10203251B	899 450 000 000

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
10203251B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10203251B	3 000 000 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10203251B	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
10203251B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
--	--

1	2
10203251В	<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. <p>Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, Уставом Банка не предусмотрено.</p>

Иные сведения об акциях

23 апреля 2009 г. Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Промсвязьбанк», осуществленного с целью дробления акций, находящихся в обращении, на сумму 8 994 500 000 рублей. Решение о дроблении обыкновенных именных бездокументарных акций с индивидуальным государственным номером 10103251В было принято внеочередным Общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 16 марта 2009 г. (Протокол № 18-09/ОСА составлен 16 марта 2009 г.). Решение о выпуске ценных бумаг утверждено на заседании Совета директоров Банка также 16 марта 2009 г. (Протокол № 05-09/СД составлен 16 марта 2009 г.). 179 890 (Сто семьдесят девять тысяч восемьсот девяносто) штук ранее выпущенных обыкновенных бездокументарных именных акций ОАО «Промсвязьбанк» номинальной стоимостью 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей каждая с индивидуальным государственным регистрационным номером 10103251В конвертировались при дроблении в 899 450 000 000 (Восемьсот девяносто девять миллиардов четыреста пятьдесят миллионов) штук

обыкновенных бездокументарных именных акций ОАО «Промсвязьбанк» номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая. При этом одна размещенная обыкновенная бездокументарная именная акция Банка номинальной 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей конвертировалась при дроблении в 5 000 000 (Пять миллионов) штук обыкновенных бездокументарных именных акций Банка номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая. Выпуску акций присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер 10203251В. Дата государственной регистрации выпуска – 01.04.2009 г.

Обыкновенные бездокументарные именные акции Банка с индивидуальным государственным регистрационным номером 10103251В после конвертации в акции с индивидуальным регистрационным номером 10203251В погасились (аннулировались).

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.
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

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.
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

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.
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

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.
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

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	07

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	40503251В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16.04.2008 г.
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.	5 000 000
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"	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	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
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Центральный банк Российской Федерации 18.05.2009 г. принял решение о признании выпуска несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска, выпуск признан несостоявшимся в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска облигаций

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	08
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	40603251В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16.04.2008 г.

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.	5 000 000
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"	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	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
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Центральный банк Российской Федерации 18.05.2009 г. принял решение о признании выпуска несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска, выпуск признан несостоявшимся в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска облигаций

Вид	Облигации
Форма	документарные
Серия	09
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	40703251В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16.04.2008 г.
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.	5 000 000

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"	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	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
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Центральный банк Российской Федерации 18.05.2009 г. принял решение о признании выпуска несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска, выпуск признан несостоявшимся в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска облигаций

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	3 432 177
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 432 177

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	40303251В
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</p>

	<p>отчуждать Облигации.</p> <p>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>
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	40403251B
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	15.07.2008 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.	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. Владелец 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);
 - ИИН 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 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 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, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

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 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:

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

$K(j)$ – 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 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.

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.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	33 824 452
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	11 955
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	- 13 586

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

Банк не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

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

	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	Резиденты	Нерезидент	Резиденты	Нерезидент

		Ы		Ы
Купонный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	-	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 90 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	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 90 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.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	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. За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные	Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о

дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	<p>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.</p> <p>Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов и не должен превышать 90 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	За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	За время существования Банка в форме акционерного общества (с 16.07.2001 г.) дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Иные сведения кредитной организацией – эмитентом не предоставляются.

Сведения о доходах по облигациям кредитной организации-эмитента за пять последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

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	Дата выплаты первого купона - 16.05.2003 г. (182-й день с даты начала размещения облигаций), Дата выплаты второго купона – 14.11.2003 г. (364-й день с даты начала размещения облигаций), Дата выплаты третьего купона – 14.05.2004 г. (546-й день с даты начала размещения облигаций), Дата выплаты четвертого купона - 14.11.2004 г. (730-й день с даты начала размещения облигаций) Дата погашения: 13.11.2004 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>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</p>

	<p>состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего седьмому рабочему дню до даты купонной выплаты по облигациям (даты погашения облигаций) (далее по тексту - "дата составления перечня держателей облигаций"). Начиная с момента фиксации перечня держателей облигаций для осуществления купонных выплат по облигациям (погашения облигаций), Депозитарий останавливал по счетам депо все операции, связанные с движением облигаций, в том числе операции, связанные с переходом прав собственности на облигации, до перечисления купонных выплат (погашения облигаций). Не позднее 3 рабочих дней до даты купонной выплаты по облигациям (даты погашения облигаций) Депозитарий предоставлял эмитенту перечень держателей облигаций, составленный на дату составления перечня держателей облигаций, включающий в себя все необходимые данные. Держатель самостоятельно отслеживал полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены держателем в НДЦ, НДЦ и эмитент не несли ответственности за задержку в платежах. В дату купонной выплаты по облигациям (дату погашения облигаций) эмитент перечислял необходимые денежные средства на счета держателей облигаций в пользу владельцев облигаций. В случае, если одно лицо было уполномочено на получение сумм купонных выплат (сумм погашения) со стороны нескольких владельцев облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу облигаций.</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
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	Дата выплаты первого купона – 05.05.2005 г. (182-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты второго купона – 03.11.2005 г. (364-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты третьего купона – 04.05.2006 г. (546-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты четвертого купона – 02.11.2006 г. (728-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты пятого купона – 03.05.2007 г. (910-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты шестого купона – 01.11.2007 г. (1092-й день 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	Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням.

	<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. 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. Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, самостоятельно отслеживали полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарии. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производилось лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение эмитентом обязательств по облигациям производилось на основании данных Депозитария.</p> <p>В дату выплаты купонного дохода по облигациям эмитент перечислял необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на</p>
--	--

	получение сумм доходов по облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций. В случае, если одно лицо было уполномочено на получение сумм купонного дохода по облигациям со стороны нескольких владельцев облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу облигаций.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Облигация имела 6 (Шесть) купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням. Выплата купонного дохода производилась в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой выплаты первого купонного периода являлся 182-й день со дня начала размещения облигаций. Датой выплаты второго купонного периода являлся 364-й день со дня начала размещения облигаций. Датами окончания следующих купонных периодов соответственно являлись 546-й, 728-й, 910-й и 1092-й день со дня начала размещения облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	Первый купон – 29 916 Второй купон – 29 916 Третий купон – 29 916 Четвертый купон – 24 534 Пятый купон – 24 534 <u>Шестой купон – 24 534</u> Итого: 163 350
Причины невыплаты таких доходов	Невыплат нет. Доходы выплачены в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения не предоставляются

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные
Серия	нет
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	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 облигаций	40303251В
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 Третий купон – 39,84 Четвертый купон – 39,84
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купон – 179 280 Второй купон – 179 280 Третий купон – 179 280 <u>Четвертый купон – 179 280</u> Итого: 717 120
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купона – 22.11.2007 г. (182-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты второго купона – 22.05.2008 г. (364 –й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты третьего купона – 20.11.2008 г. (546-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты четвертого купона – 21.05.2009 г. (728-й день с даты начала размещения облигаций). Дата выплаты пятого купона – 910-й день с даты начала размещения облигаций. Дата выплаты шестого купона – 1092-й день с даты начала размещения облигаций. Дата выплаты седьмого купона – 1274-й день с даты начала размещения облигаций. Дата выплаты восьмого купона – 1456-й день с даты начала размещения облигаций. Дата выплаты девятого купона – 1638-й день с даты начала размещения облигаций. Дата выплаты десятого купона – 1820-й день с даты начала размещения облигаций. На момент утверждения данного Ежеквартального отчета Банк выплатил первый - четвертый купоны. Даты выплаты пятого – десятого купонов еще не наступили.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой выплаты первого купонного периода являлся 182-й день со дня начала размещения облигаций. Датой выплаты второго купонного периода является 364-й день со дня начала размещения облигаций. Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонных периодов выпадает на нерабочий день - независимо от того, будет ли это

	<p>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. 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 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. 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>
<p>Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска</p>	<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. Датой выплаты первого купонного периода</p>

	<p>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>Второй купон – 179 280</p> <p>Третий купон – 179 280</p> <p><u>Четвертый купон – 179 280</u></p> <p>Итого: 717 120</p>
Причины невыплаты таких доходов	<p>Невыплата нет.</p> <p>Доходы выплачены в полном объеме.</p> <p>Срок выплаты доходов по пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому купонным периодам еще не наступил.</p>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения не предоставляются

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	документарные
Серия	06
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	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 облигаций	40403251В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	16.04.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	15.07.2008
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
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.	<p>Первый купон – 47,37</p> <p>Второй купон – 47,37</p>
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	<p>Первый купон – 236 850</p> <p><u>Второй купон – 236 850</u></p>

	Итого: 473 700
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Дата выплаты первого купона – 22.12.2008 (182-й день с даты начала размещения облигаций).</p> <p>Дата выплаты второго купона – 22.06.2009 (364 – й день с даты начала размещения облигаций).</p> <p>Дата выплаты третьего купона – 546-й день с даты начала размещения облигаций.</p> <p>Дата выплаты четвертого купона – 728-й день с даты начала размещения облигаций.</p> <p>Дата выплаты пятого купона – 910-й день с даты начала размещения облигаций.</p> <p>Дата выплаты шестого купона – 1092-й день с даты начала размещения облигаций.</p> <p>Дата выплаты седьмого купона – 1274-й день с даты начала размещения облигаций.</p> <p>Дата выплаты восьмого купона – 1456-й день с даты начала размещения облигаций.</p> <p>Дата выплаты девятого купона – 1638-й день с даты начала размещения облигаций.</p> <p>Дата выплаты десятого купона – 1820-й день с даты начала размещения облигаций.</p> <p>На момент утверждения данного Ежеквартального отчета Банк выплатил первый и второй купоны. Даты выплаты третьего – десятого купонов еще не наступили.</p>
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 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 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</p>

	<p>таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего шестому рабочему дню до даты 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. 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. 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 – 236 850</p> <p><u>Второй купон – 236 850</u></p> <p>Итого: 473 700</p>

Причины невыплаты таких доходов	Невыплат нет. Доходы выплачены в полном объеме. Срок выплаты доходов по третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому купонным периодам еще не наступил.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения не предоставляются

8.10. Иные сведения

К п. 7.1. 6) сведения представлены в виде Приложения № 1

К п. 7.2. а) сведения представлены в виде Приложения № 2 и Приложения № 3.

К п. 7.3. б) сведения представлены в виде Приложения № 4.

ОАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК”

***Неконсолидированная
финансовая отчетность***
по состоянию на 31 декабря 2008 года
и за 2008 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 акционеров	7
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	
1 ВВЕДЕНИЕ	4
2 ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	4
4 ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА	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, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ	4
10 ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	4
11 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ	4
12 ПРОЧИЕ АКТИВЫ	4
13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	4
14 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД	4
15 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ	4
16 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО”	4
17 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	4
18 СОБСТВЕННЫЕ ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	4
19 ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	4
20 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4
21 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ	4
22 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	4
23 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	4
24 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	4
25 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	4
26 ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД	4
27 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	4
28 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	4
29 ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	4
30 РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	4
31 АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ	4
32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	4
33 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	4
34 СДЕЛКИ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	4
35 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО И КАПИТАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА	4
36 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА	4
37 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4
38 ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ	4
39 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	4
40 СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ	4
41 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	4
42 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	4

Аудиторское заключение

Совету Директоров
ОАО "Промсвязьбанк"

Заключение по неконсолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ОАО "Промсвязьбанк" (далее – "Банк"), состоящей из неконсолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, неконсолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств акционеров 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 2008 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"
6 апреля 2009 года

Неконсолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	Примечания	2008	2007
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	4	102 524 237	38 088 339
Обязательные резервы в центральных банках	5	977 838	3 319 898
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	6 097 731	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	14 245 214	24 604 792
- не обремененные залогом		13 361 338	22 432 721
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		883 876	2 172 071
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	8	4 592 334	3 362 081
Кредиты, выданные клиентам	9	291 988 383	209 660 337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10	2 108 029	354 735
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11	8 880 051	-
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		1 238 877	240 055
Прочие активы	12	1 033 700	625 828
Основные средства	13	18 864 519	11 222 078
ВСЕГО АКТИВОВ		452 550 913	292 996 794
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	614 859	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15	111 870 626	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	16	855 837	2 155 083
Текущие счета и депозиты клиентов	17	221 109 244	141 063 747
Собственные выпущенные ценные бумаги	18	48 295 400	45 038 656
Прочие привлеченные средства	19	27 649 974	24 299 108
Прочие обязательства	20	2 546 723	824 149
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		46 619	29 062
Обязательства по отложенному налогу	21	573 371	1 164 951
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		413 562 653	265 398 808
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ			
Акционерный капитал	22	10 062 544	7 468 794
Эмиссионный доход		13 319 695	7 613 445
Добавочный капитал		1 167 515	30 496
Резерв по переоценке основных средств		3 081 730	2 357 758
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(66 641)	-
Нераспределенная прибыль		11 423 417	10 127 493
ВСЕГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ		38 988 260	27 597 986
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ		452 550 913	292 996 794

Внебалансовые и условные обязательства
Утверждено Правлением 6 апреля 2009 года.
Левковский А.А.
Президент

35-37

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

Неконсолидированный баланс должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	Примечания	2008	2007
Процентные доходы		42 392 070	23 719 978
Процентные расходы		(20 710 717)	(11 559 852)
Чистый процентный доход	23	21 681 353	12 160 126
Комиссионные доходы	24	5 707 736	2 974 953
Комиссионные расходы	25	(1 051 594)	(586 020)
Чистый комиссионный доход		4 656 142	2 388 933
Чистый убыток/(прибыль) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26	(1 633 192)	500
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		16 513	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2 145 460	831 456
Прочие доходы	27	808 864	268 389
Операционные доходы		27 675 140	15 649 404
Резерв под обесценение	28	(13 115 171)	(2 572 723)
Убыток от переоценки основных средств, отраженный в отчете о прибылях и убытках	13	(364 549)	-
Административные расходы	29	(11 736 864)	(7 578 806)
Общехозяйственные расходы	29	(431 997)	(386 590)
		(25 648 581)	(10 538 119)
Прибыль до налогообложения		2 026 559	5 111 285
Расход по налогу на прибыль	30	(648 716)	(1 302 494)
Прибыль за год		1 377 843	3 808 791

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

	Примечания	2008	2007
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		45 892 972	26 723 661
Проценты и комиссии уплаченные		(19 251 548)	(11 560 522)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(609 083)	178 741
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		847 923	513 643
Прочие доходы полученные		787 644	256 660
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(11 212 531)	(7 304 701)
		16 455 377	8 807 482
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в центральных банках		2 405 312	560 813
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения более одного месяца		(4 485 917)	751 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3 331 602	(547 731)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		(1 232 689)	(2 342 566)
Кредиты, выданные клиентам		(64 130 220)	(98 435 959)
Прочие активы		(309 582)	(158 068)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		51 727 591	15 200 474
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		(1 300 304)	2 121 008
Текущие счета и депозиты клиентов		65 631 940	56 340 312
Векселя и депозитные сертификаты		(11 197 458)	12 743 870
Прочие обязательства		311 224	73 959
Чистое поступление /(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
Налоги уплаченные		(2 232 446)	(1 116 393)
Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности		54 974 430	(6 001 421)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		22 273	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(59 809)	(315 702)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(1 884 722)	-
Приобретение основных средств		(7 826 210)	(5 811 680)
Продажа основных средств		73 040	11 729
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(9 675 428)	(6 115 653)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых обязательств с кредитным условием и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		9 039 065	9 046 350
Выплаты по прочим привлеченным средствам		(13 807 539)	(10 455 112)
Поступления от прочих привлеченных средств		13 987 871	21 452 757
Поступления от выпуска акций		6 370 000	4 096 000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		15 589 397	24 139 995
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		60 888 399	12 022 921
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		3 547 499	(419 550)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		38 088 339	26 484 968
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	4	102 524 237	38 088 339

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

Неконсолидированный отчет о движении собственных средств акционеров за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2007 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 21)	-	-	-	(482 449)	-	-	(482 449)
Всего доходов							5 336 547
Выпуск акций	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
Прибыль за 2008 год	-	-	-	-	-	1 377 843	1 377 843
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 10)	-	-	-	-	(83 301)	-	(83 301)
Отложенный налог, относящийся к переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 21)	-	-	-	-	16 660	-	16 660
Переоценка основных средств (Примечание 13)	-	-	-	851 011	-	-	851 011
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств (Примечание 21)	-	-	-	(170 202)	-	-	(170 202)
Продажа основных средств	-	-	-	(101 165)	-	-	(101 165)
Отложенный налог, относящийся к продаже основных средств (Примечание 21)	-	-	-	24 280	-	-	24 280
Изменение ставок по налогу на прибыль	-	-	-	120 048	-	-	120 048
Всего доходов							2 035 174
Выпуск акций	2 593 750	5 706 250	-	-	-	-	8 300 000
Увеличение стоимости опционных соглашений (Примечание 3)	-	-	1 085 596	-	-	-	1 085 596

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

ОАО «Промсвязьбанк»

Неконсолидированный отчет о движении собственных средств акционеров за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Отмена опционного соглашения (Примечание 3)	-	-	51 423	-	-	(81 919)	(30 496)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	<u>10 062 544</u>	<u>13 319 695</u>	<u>1 167 515</u>	<u>3 081 730</u>	<u>(66 641)</u>	<u>11 423 417</u>	<u>38 988 260</u>

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

1 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 30 июня 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, выданную 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 предприятий 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 ценных бумаг, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и банкнотных операций.

Информация о филиальной сети Банка указана в таблице ниже:

	2008	2007
Филиалы	48	43
Универсальные дополнительные офисы	127	103
Розничные дополнительные офисы	77	104
Представительства	5	5
Общее количество офисов	257	255

По состоянию на 31 декабря 2008 года функционировало 47 филиалов Банка (2007 год: 42 филиала), расположенных на территории Российской Федерации, и филиал, расположенный в г. Лимассол (Кипр). Представительства Банка расположены на территории Российской Федерации, Китая, Индии, Украины и Киргизстана.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2008 года

	Доля участия, %/ Количество голосов, %
<i>“Промсвязь Капитал Б.В.”*</i>	84,68%
<i>Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ</i>	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 риски, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. 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.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к неблагоприятным колебаниям, связанным с проявлением недоверия к банковской системе, а также чувствителен к экономическим условиям. С начала сентября 2008 года российская экономика испытала определенные трудности в результате глобального финансового кризиса, которые включают снижение уровня доверия к банковскому сектору, сопровождаемое уменьшением ликвидности и существенным падением котировок на рынках акций и облигаций. Продолжающийся глобальный кризис ликвидности привел, помимо прочих последствий, к снижению уровня финансирования на рынке капитала, снижению уровня ликвидности российского банковского сектора и существенному увеличению процентных ставок на рынке межбанковских кредитов. Неопределенность на мировом финансовом рынке также привела к банкротствам банков и мерам по спасению банков в США, Западной Европе и России. Указанные обстоятельства могли повлиять на способность Банка привлекать новые займы и рефинансировать уже имеющиеся на условиях, аналогичных предыдущим сделкам. Неблагоприятная ситуация с ликвидностью в экономике может оказать влияние на способность заемщиков Банка возместить заимствованные средства. Руководство не может предсказать все факторы, которые могут оказать влияние на банковский сектор, а также определить, какой эффект окажут указанные факторы, если таковые имеются, на финансовое положение Банка.

2 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 2008 года, была выпущена Банком 6 апреля 2009 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 2008 года и заканчивающийся 31 декабря 2008 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, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, 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 13.

3 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 2008 года и 31 декабря 2007 года у Банка имелись инвестиции в следующие дочерние компании:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	% по состоянию на 31 декабря 2008	% по состоянию на 31 декабря 2007
ООО «УК Промсвязь»	Российская Федерация	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Открытая лизинговая компания»	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ОАО «Волгопромбанк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	95,5%	-
ОАО ГБ «Нижний Новгород»	Российская Федерация	Банковская деятельность	85,1%	-

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год (в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

ОАО “Ярсоцбанк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	51,3%	-
“Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед”	Кипр	Финансовые услуги	-	100%
ООО “Ассоциация лизинговых компаний”	Российская Федерация	Лизинг	-	100%

ООО “УК Промсвязь”

Основным видом деятельности данной компании является доверительное управление активами. Банк контролирует 100%-ую долю в указанной компании.

“Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед”

До апреля 2008 года Банк контролировал “Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед” посредством опциона на покупку 100% акций компании. В апреле 2008 года Банк перестал контролировать указанную компанию посредством расторжения опциона на покупку её акций по номинальной стоимости у связанной стороны.

ООО “Ассоциация лизинговых компаний”

26 июня 2006 года Банк приобрел 100%-ую долю в ООО “Ассоциация лизинговых компаний”. В сентябре 2008 года Банк продал указанную компанию третьей стороне.

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

ОАО “Волгопромбанк”

23 июня 2008 года Банк получил контроль над ОАО “Волгопромбанк” через приобретение опциона на покупку акций компании у Промсвязь Капитал Б.В. (материнская компания Банка). Данный опцион позволяет Банку в течение 1 года, начиная с 23 июня 2008, реализовать свое право на приобретение 95,5% акций ОАО “Волгопромбанк”. Кроме того, с указанной даты более половины членов Совета Директоров ОАО “Волгопромбанк” были назначены Банком.

ОАО “Ярсоцбанк” и ОАО ГБ “Нижний Новгород”

В конце декабря 2008 года Банк приобрел 51,3% акционерного капитала ОАО “Ярсоцбанк” и 85,1% акционерного капитала ОАО ГБ “Нижний Новгород”. Приобретения были произведены с целью поддержания стабильности банковского сектора Российской Федерации и расширения региональной сети Банка.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. 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 2008 года валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составляли 29,3804 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2007 года: 24,5462 рубля) и 41,4411 рублей за 1 евро (31 декабря 2007 года: 35,9332 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 и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ, а также счета типа “Ностро” и счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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 имеющих 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 имеющих 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 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 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 с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

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 акционеров (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. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в 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 сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно 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.

Сделки спот и производные финансовые инструменты

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

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

Изменения справедливой стоимости сделок спот и 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 ниже.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в 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

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в 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, некотируемых векселей, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку своих финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения возможного обесценения. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в 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 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 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 независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

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 на 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 включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой доход, полученный в результате выпуска Банком акций по стоимости выше номинальной.

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 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 или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших или введенных в действие 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 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.

Изменения учетной политики

В октябре 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) выпустил поправки к МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”* и МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* *“Реклассификация финансовых активов”*.

Поправка к МСФО (IAS) 39 позволяет переклассифицировать непроизводные финансовые активы, отличные от активов, определенных при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период, из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период (то есть предназначенных для торговли), если данные активы более не удерживаются для продажи или выкупа в обозримом будущем, если бы в момент первоначального признания данные финансовые активы отвечали определению кредитов и дебиторской задолженности, а также если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Если бы финансовый актив не отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, то он может быть переклассифицирован из категории активов, предназначенных для торговли, только в “редких случаях”.

Поправка также позволяет перевести непроизводный финансовый актив из категории, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности, в случае если непроизводный финансовый актив отвечал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, и существует намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 вводит дополнительные требования к раскрытию информации в случае, если была осуществлена переклассификация финансовых активов в соответствии с поправкой к МСФО (IAS) 39. Поправки вступают в действие ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

В соответствии с данными поправками Банк переклассифицировал определенные непроизводные финансовые активы из категории предназначенных для торговли в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Более подробная информация касательно влияния данных переклассификаций раскрыта в Примечании 11 “Инвестиции, удерживаемые до срока погашения” настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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 2008 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” вводит “управленческий подход” к представлению отчетности по операционным сегментам, является обязательным к применению Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности за 2009 год, устанавливает требования, согласно которым Банк должен представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным в Банке за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности. В настоящее время Банк представляет информацию по отраслевым и географическим сегментам (см. Примечание 31). В соответствии с “управленческим подходом” Банк будет представлять информацию по таким сегментам, как корпоративные банковские операции, розничные банковские операции, инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках и операции с предприятиями малого и среднего бизнеса.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, являющийся обязательным к применению Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности за 2009 год, как предполагается, окажет существенное влияние на способ представления данных в неконсолидированной финансовой отчетности. Данный стандарт вводит понятие совокупной прибыли и требование, чтобы все изменения собственных средств собственников предоставлялись в отчете о движении собственных средств отдельно от изменений собственных средств, не принадлежащих собственникам.

Различные “Поправки к МСФО” рассматривались по каждому стандарту в отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2009 года.

4 Денежные и приравненные к ним средства

	2008	2007
Касса	11 435 622	8 063 503
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	51 819 733	6 804 844
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	24 029 292	5 000 979
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	277 734	9 683 915
С кредитным рейтингом от A- до A+	10 258 809	5 355 106
С кредитным рейтингом BBB	123 868	1 278 740
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	407 960	16
С кредитным рейтингом от B- до B+	18 377	912 922
С кредитным рейтингом ниже B-	-	1 676
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 152 842	986 638
Всего денежных и приравненных к ним средств	102 524 237	38 088 339

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок денежных и приравненных к ним средств представлены в Примечаниях 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

5 Обязательные резервы в центральных банках

	2008	2007
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	501 620	2 807 928
Обязательные резервы в Центральном банке Кипра	476 218	511 970
Всего обязательных резервов в центральных банках	977 838	3 319 898

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

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок обязательных резервов в центральных банках представлены в Примечаниях 32 и 40.

6 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2008	2007
С кредитным рейтингом от A- до A+	-	61 665
С кредитным рейтингом BBB	-	1 241
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	515 215
С кредитным рейтингом от B- до B+	2 005 410	220 286
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 092 321	720 244
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	6 097 731	1 518 651

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах представлены в Примечаниях 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов 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.

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	2008	2007
Банк 1	2 005 410	-
Банк 2	1 924 111	-
Банк 3	1 777 510	-
Банк 4	-	515 215
Банк 5	-	251 206
Банк 6	-	200 000
	5 707 031	966 421

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

	2008	2007
Не обремененные залогом		
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Корпоративные облигации, обращающиеся на бирже	6 308 733	4 824 923
Российские муниципальные и региональные облигации	2 449 878	628 651
Корпоративные еврооблигации	2 157 558	239 191
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 323 965	12 846 183
Векселя	773 010	3 584 492
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции, обращающиеся на бирже	4 738	19
Сделки спот и производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	343 456	309 262
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	13 361 338	22 432 721
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Векселя	833 758	2 172 071
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	50 118	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	883 876	2 172 071
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 245 214	24 604 792

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”*, внесенными в октябре 2008 года, руководство Банка приняло решение переклассифицировать определенные долговые ценные бумаги, которые более не будут удерживаться с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, из категории *“Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период”* в категорию *“Инвестиции, удерживаемые до срока погашения”*. Справедливая стоимость переклассифицированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 июля 2008 года составила 6 816 123 тыс. рублей (см. Примечания 3 и 11).

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями и банками.

Российские муниципальные и региональные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти и выраженные в российских рублях.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и евро и выпущенные преимущественно крупными российскими и иностранными компаниями и банками.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и долларах США и выпущенные российскими банками и компаниями.

Следующая далее таблица представляет расшифровку по долговым торговым ценным бумагам Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Дата погашения		Ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	февраль 2009 года	июнь 2018 года	7,30%	15,00%	6,23%	39,89%
Российские муниципальные и региональные облигации	апрель 2009 года	июнь 2013 года	8,00%	11,00%	6,75%	33,96%
Корпоративные еврооблигации	январь 2009 года	январь 2011 года	7,13%	13,50%	9,79%	52,91%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	март 2009 года	февраль 2036 года	5,80%	10,00%	6,13%	11,69%
Векселя	до востребования	июль 2010 года	-	-	0%	35,75%

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Следующая таблица представляет расшифровку по долговым торговым ценным бумагам Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Дата погашения		Ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	июнь 2008 года	май 2015 года	7,10%	14,50%	6,72%	14,68%
Российские муниципальные и региональные облигации	апрель 2008 года	ноябрь 2013 года	8,00%	13,50%	6,78%	9,00%
Корпоративные еврооблигации	октябрь 2009 года	ноябрь 2010 года	8,75%	10,00%	9,83%	11,51%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	апрель 2008 года	ноябрь 2021 года	5,80%	10,00%	5,70%	8,31%
Векселя	январь 2008 года	март 2010 года	-	-	7,57%	14,54%

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.

	2008	2007
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 838 674	13 978 873
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	612 898	1 289 345
С кредитным рейтингом от B- до B+	3 885 479	3 636 486
С кредитным рейтингом ниже B-	40 000	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 519 969	5 390 807
Всего долговых ценных бумаг	13 897 020	24 295 511

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

Информация о сделках спот и производных финансовых инструментах Банка представлена в Примечании 34.

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 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

8 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 2008 и 2007 годов дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” может быть представлена следующим образом:

	2008	2007
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
С кредитным рейтингом от В- до В+	449 255	69 181
С кредитным рейтингом ниже В-	-	137 294
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 544 396	45 451
Всего дебиторской задолженности банков и других финансовых институтов	3 993 651	251 926
Дебиторская задолженность клиентов		
С кредитным рейтингом ниже В-	-	90 042
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	598 683	3 020 113
Всего дебиторской задолженности клиентов	598 683	3 110 155
Всего дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”	4 592 334	3 362 081

На 31 декабря 2008 года Банк имел несколько просроченных сделок “обратного РЕПО” на сумму 519 994 тыс. рублей. Все указанные сделки были обеспечены долговыми ценными бумагами, выпущенными Банком, и убытков от этих сделок не ожидается.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” представлены в Примечаниях 32 и 40.

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами:

	Справедливая стоимость 2008	Справедливая стоимость 2007
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 846 240	-
Векселя, выпущенные российскими банками	771 666	3 396 575
Российские корпоративные облигации	110 591	-
Российские корпоративные акции	43 536	-
	4 772 033	3 396 575

9 Кредиты, выданные клиентам

	2008	2007
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	155 754 517	117 003 024
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	64 659 124	41 910 286
Факторинг	22 370 988	18 506 699
Кредиты, выданные предприятиям МСБ	18 219 119	8 133 116
Всего коммерческих кредитов	261 003 748	185 553 125
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	26 483 419	15 932 978
Кредиты на покупку автомобилей	14 324 170	9 901 905
Кредитные карты	3 167 493	459 366
Ипотечные кредиты	2 340 039	1 563 037
Кредиты VIP клиентам	1 199 537	671 941
Экспресс-кредиты	1 171 161	713 177
Всего кредитов, выданных физическим лицам	48 685 819	29 242 404
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	309 689 567	214 795 529
Резерв под обесценение	(17 701 184)	(5 135 192)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	291 988 383	209 660 337

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2008 и 2007 годы.

	2008	2007
Сумма резерва по состоянию на начало года	5 135 192	2 492 399
Чистое создание резерва в течение года (Примечание 28)	13 094 696	2 685 458
Списания	(528 704)	(42 665)
Сумма резерва по состоянию на конец года	17 701 184	5 135 192

По состоянию на 31 декабря 2008 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение, составили 625 265 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 23 249 тыс. рублей).

Необслуживаемые кредиты включают сумму основного долга или/и проценты, просроченные более чем 90 дней. По состоянию на 31 декабря 2008 года необслуживаемые кредиты составили 8 465 049 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 1 406 098 тыс. рублей).

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)**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 2008 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, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	139 378 277	(1 666 223)	137 712 054	1,20%
Обесцененные кредиты:				
- Реструктурированные	5 284 234	(982 135)	4 302 099	18,59%
- Обесцененные, но непросроченные	4 483 715	(736 855)	3 746 860	16,43%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 405 214	(806 485)	1 598 729	33,53%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 525 062	(986 350)	1 538 712	39,06%
- Просроченные на срок 90-179 дней	616 412	(226 696)	389 716	36,78%
- Просроченные на срок 180-360 дней	766 871	(550 774)	216 097	71,82%
- Просроченные на срок более 360 дней	294 732	(261 847)	32 885	88,84%
Всего обесцененных кредитов	16 376 240	(4 551 142)	11 825 098	27,79%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	155 754 517	(6 217 365)	149 537 152	3,99%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	62 472 992	(995 185)	61 477 807	1,59%
Обесцененные кредиты:				
- Реструктурированные	634 392	(180 990)	453 402	28,53%
- Обесцененные, но непросроченные	337 260	(52 246)	285 014	15,49%
- Просроченные на срок менее 30 дней	469 489	(113 499)	355 990	24,18%
- Просроченные на срок 30-89 дней	173 195	(79 109)	94 086	45,68%
- Просроченные на срок 180-360 дней	334 975	(313 505)	21 470	93,59%
- Просроченные на срок более 360 дней	236 821	(189 621)	47 200	80,07%
Всего обесцененных кредитов	2 186 132	(928 970)	1 257 162	42,49%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	64 659 124	(1 924 155)	62 734 969	2,98%
Факторинг				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	20 094 928	(435 934)	19 658 994	2,17%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	576 910	(378 430)	198 480	65,60%
- Просроченные на срок менее 30 дней	611 538	(393 470)	218 068	64,34%
- Просроченные на срок 30-89 дней	447 445	(322 124)	125 321	71,99%
- Просроченные на срок 90-179 дней	321 001	(253 423)	67 578	78,95%
- Просроченные на срок 180-360 дней	275 231	(259 453)	15 778	94,27%
- Просроченные на срок более 360 дней	43 935	(38 122)	5 813	86,77%
Всего обесцененных кредитов	2 276 060	(1 645 022)	631 038	72,27%
Всего задолженности по факторингу	22 370 988	(2 080 956)	20 290 032	9,30%
Кредиты, выданные предприятиям МСБ				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	16 234 608	(434 024)	15 800 584	2,67%
Обесцененные кредиты:				
- Реструктурированные	242 854	(103 488)	139 366	42,61%
- Обесцененные, но непросроченные	196 337	(61 006)	135 331	31,07%
- Просроченные на срок менее 30 дней	500 330	(227 700)	272 630	45,51%
- Просроченные на срок 30-89 дней	693 329	(333 371)	359 958	48,08%
- Просроченные на срок 90-179 дней	97 891	(33 507)	64 384	34,23%
- Просроченные на срок 180-360 дней	240 707	(145 460)	95 247	60,43%
- Просроченные на срок более 360 дней	13 063	(11 358)	1 705	86,95%
Всего обесцененных кредитов	1 984 511	(915 890)	1 068 621	46,15%
Всего кредитов, выданных предприятиям МСБ	18 219 119	(1 349 914)	16 869 205	7,41%
Всего коммерческих кредитов	261 003 748	(11 572 390)	249 431 358	4,43%

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих 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, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	115 850 759	(1 826 062)	114 024 697	1,58%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но не просроченные	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	46 340	(46 340)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	1 152 265	(688 138)	464 127	59,25%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	117 003 024	(2 514 200)	114 488 824	2,14%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	41 633 187	(533 289)	41 099 898	1,28%
Обесцененные кредиты:				
- Реструктурированные	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, выданных корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	41 910 286	(810 388)	41 099 898	1,93%
Факторинг				
Всего кредитов, 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, выданные предприятиям МСБ				
Всего кредитов, 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, выданных предприятиям МСБ	8 133 116	(146 383)	7 986 733	1,80%
Всего коммерческих кредитов	185 553 125	(3 782 385)	181 770 740	2,03%

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

Определение размера резерва под обесценение коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по которым не было выявлено признаков обесценения, основано на прошлом опыте понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Во многих случаях Банк определил размер резерва по коммерческим кредитам, по которым были выявлены признаки обесценения, на основе дисконтирования будущих денежных потоков, которые могут быть получены вследствие реализации различного вида обеспечения. Для определения возможной цены реализации обеспечения (принимая во внимание издержки при реализации) Банк использует разные ставки дисконта к справедливой стоимости обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2008 года ставки дисконта составили: недвижимость – 20%-30%, транспортные средства – 50%, оборудование – 50%-75%, товары в обороте – 90%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года 50% обесцененных кредитов были обеспечены недвижимостью, 15% были обеспечены оборудованием и транспортными средствами и 35% были обеспечены другим имуществом или не были обеспечены.

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 2008 года был бы на 2 494 314 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2007 года: 1 817 707 тыс. рублей).

Размер резерва под обесценение кредитного портфеля отражает мнение руководства относительно убытков по кредитному портфелю по состоянию на 31 декабря 2008 года. Ухудшение состояния российской экономики после отчетной даты может спровоцировать дальнейшее ухудшение качества активов.

В течение 2008 года Банк изменил условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 6 161 480 тыс. рублей (2007 год: 245 189 тыс. рублей). Целью данных действий было управление взаимоотношениями 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 11 403 097 тыс. рублей имеют обеспечение в форме залога недвижимости, автомобилей, оборудования и товаров в обороте справедливой стоимостью 8 707 288 тыс. рублей. Остальная часть обесцененных кредитов на сумму 11 419 846 тыс. рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

В течение 2008 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (2007 год: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2008 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам, вовлеченным в международ- ный бизнес	Факторинг	Кредиты, выданные предприятиям МСБ	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	2 514 200	810 388	311 414	146 383	3 782 385
Убытки от обесценения кредитов в течение года	3 727 118	1 113 767	1 775 209	1 208 984	7 825 078
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(23 953)	-	(5 667)	(5 453)	(35 073)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	6 217 365	1 924 155	2 080 956	1 349 914	11 572 390

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам, вовлеченным в международ- ный бизнес	Факторинг	Кредиты, выданные предприятиям МСБ	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	1 677 595	359 204	196 407	-	2 233 206
Убытки от обесценения кредитов в течение года	841 835	487 795	115 007	146 383	1 591 020
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(5 230)	(36 611)	-	-	(41 841)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	2 514 200	810 388	311 414	146 383	3 782 385

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 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	20 796 774	(229 435)	20 567 339	1,10%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 067 771	(264 826)	802 945	24,80%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 628 204	(775 216)	852 988	47,61%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 201 254	(776 933)	424 321	64,68%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 246 800	(1 091 524)	155 276	87,55%
- Просроченные на срок более 360 дней	542 616	(542 616)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	26 483 419	(3 680 550)	22 802 869	13,90%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	11 150 862	(99 082)	11 051 780	0,89%
- Просроченные на срок менее 30 дней	755 466	(136 207)	619 259	18,03%
- Просроченные на срок 30-89 дней	937 256	(344 447)	592 809	36,75%
- Просроченные на срок 90-179 дней	618 235	(348 818)	269 417	56,42%
- Просроченные на срок 180-360 дней	632 326	(515 200)	117 126	81,48%
- Просроченные на срок более 360 дней	230 025	(230 025)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	14 324 170	(1 673 779)	12 650 391	11,68%
Кредитные карты				
- Непросроченные	2 375 927	(97 006)	2 278 921	4,08%
- Просроченные на срок менее 30 дней	153 457	(22 754)	130 703	14,83%
- Просроченные на срок 30-89 дней	287 657	(115 192)	172 465	40,04%
- Просроченные на срок 90-179 дней	208 851	(100 692)	108 159	48,21%
- Просроченные на срок 180-360 дней	114 119	(73 508)	40 611	64,41%
- Просроченные на срок более 360 дней	27 482	(27 482)	-	100,00%
Всего кредитных карт	3 167 493	(436 634)	2 730 859	13,78%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	2 088 380	(202)	2 088 178	0,01%
- Просроченные на срок менее 30 дней	85 182	(470)	84 712	0,55%
- Просроченные на срок 30-89 дней	94 082	(6 898)	87 184	7,33%
- Просроченные на срок 90-179 дней	46 881	(3 859)	43 022	8,23%
- Просроченные на срок 180-360 дней	22 070	(3 907)	18 163	17,70%
- Просроченные на срок более 360 дней	3 444	(3 444)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	2 340 039	(18 780)	2 321 259	0,80%
Кредиты VIP клиентам				
- Непросроченные	1 158 230	(988)	1 157 242	0,09%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 224	(70)	1 154	5,72%
- Просроченные на срок 30-89 дней	7 117	(713)	6 404	10,02%
- Просроченные на срок 90-179 дней	4 114	(687)	3 427	16,70%
- Просроченные на срок 180-360 дней	27 739	(5 799)	21 940	20,91%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 113	(1 113)	-	100,00%
Всего кредитов VIP клиентам	1 199 537	(9 370)	1 190 167	0,78%
Экспресс-кредиты				
- Непросроченные	735 709	(15 509)	720 200	2,11%
- Просроченные на срок менее 30 дней	46 173	(12 384)	33 789	26,82%
- Просроченные на срок 30-89 дней	92 938	(44 203)	48 735	47,56%
- Просроченные на срок 90-179 дней	99 227	(59 073)	40 154	59,53%
- Просроченные на срок 180-360 дней	116 330	(97 728)	18 602	84,01%
- Просроченные на срок более 360 дней	80 784	(80 784)	-	100,00%
Всего экспресс-кредитов	1 171 161	(309 681)	861 480	26,44%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	48 685 819	(6 128 794)	42 557 025	12,59%

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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

	Кредиты до 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%
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%
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	4 283	(4 283)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 563 037	(6 386)	1 556 651	0,41%
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%
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%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	29 242 404	(1 352 807)	27 889 597	4,63%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает убытки на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца с учетом внесения поправок, отражающих текущую экономическую ситуацию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 425 570 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2007 года: 278 896 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Определенные потребительские кредиты и кредиты VIP клиентам обеспечены поручительствами третьих лиц, однако большинство потребительских кредитов и кредитов VIP клиентам являются необеспеченными. Кредитные карты и экспресс-кредиты не имеют обеспечения.

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

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2008 год:

	<u>Потребительские кредиты</u>	<u>Кредиты на покупку автомобилей</u>	<u>Кредитные карты</u>	<u>Ипотечные кредиты</u>	<u>Кредиты VIP клиентам</u>	<u>Экспресс-кредиты</u>	<u>Всего</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	813 224	370 481	4 402	6 386	3 562	154 752	1 352 807
Убытки от обесценения кредитов в течение года	3 164 943	1 408 644	434 789	12 394	11 423	237 425	5 269 618
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(297 617)	(105 346)	(2 557)	-	(5 615)	(82 496)	(493 631)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	<u>3 680 550</u>	<u>1 673 779</u>	<u>436 634</u>	<u>18 780</u>	<u>9 370</u>	<u>309 681</u>	<u>6 128 794</u>

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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

	<u>Потребительские кредиты</u>	<u>Кредиты на покупку автомобилей</u>	<u>Кредитные карты</u>	<u>Ипотечные кредиты</u>	<u>Кредиты VIP клиентам</u>	<u>Экспресс-кредиты</u>	<u>Всего</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	145 343	37 584	3 476	-	6 169	66 621	259 193
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(107)	-	(72)	-	-	(645)	(824)
Убытки от обесценения кредитов в течение года	<u>667 988</u>	<u>332 897</u>	<u>998</u>	<u>6 386</u>	<u>(2 607)</u>	<u>88 776</u>	<u>1 121 084</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	<u>813 224</u>	<u>370 481</u>	<u>4 402</u>	<u>6 386</u>	<u>3 562</u>	<u>154 752</u>	<u>1 352 807</u>

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2008		2007	
Кредиты, выданные физическим лицам	48 685 819	15,72%	29 242 404	13,61%
Коммерческие кредиты				
Оптовая торговля	41 249 999	13,32%	25 470 936	11,86%
Недвижимость	29 348 606	9,48%	14 249 036	6,63%
Пищевая промышленность	21 016 006	6,79%	15 320 075	7,13%
Строительство	18 336 143	5,92%	12 159 827	5,66%
Финансы, лизинг и страхование	17 209 167	5,56%	15 128 285	7,04%
Розничная торговля	15 286 521	4,94%	18 607 009	8,66%
Сельское хозяйство	14 808 991	4,78%	8 769 167	4,08%
Транспорт	12 724 107	4,11%	4 687 826	2,18%
Услуги	11 421 657	3,69%	5 702 190	2,65%
Торговля и производство автомобилей	10 390 495	3,35%	8 166 192	3,80%
Деревообработка	9 567 870	3,09%	4 023 348	1,87%
Металлургия	7 995 470	2,58%	5 210 184	2,43%
Химическая промышленность	7 404 855	2,39%	7 215 596	3,36%
Энергетика	6 950 428	2,24%	12 176 882	5,67%
Машиностроение	6 356 754	2,05%	2 646 070	1,23%
Производство строительных материалов	6 267 245	2,02%	4 075 383	1,90%
Информационные технологии	6 002 662	1,94%	3 962 371	1,85%
Телекоммуникации	3 640 410	1,17%	3 405 470	1,59%
Фармацевтическая промышленность	3 372 384	1,09%	2 200 468	1,02%
СМИ	2 619 242	0,85%	2 300 216	1,07%
Легкая промышленность	1 320 713	0,43%	1 996 841	0,93%
Добыча полезных ископаемых	854 350	0,28%	1 560 156	0,73%
Авиационная промышленность	387 765	0,12%	2 183 803	1,02%
Прочие	6 471 908	2,09%	4 335 794	2,03%
	309 689 567	100,00%	214 795 529	100,00%
Резерв под обесценение	(17 701 184)		(5 135 192)	
Всего кредитов, выданных клиентам	291 988 383		209 660 337	

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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

	2008	2007
Российская Федерация		
Москва и Московская область	160 336 495	104 957 696
Сибирь	45 530 597	34 072 142
Центрально-Черноземный и Центральный районы	36 123 606	25 357 330
Южный район	17 798 988	13 145 876
Волго-Вятский район и Поволжье	17 131 567	10 916 130
Северо-Западный и Северный районы	20 792 612	17 895 962
Дальний Восток	6 234 478	3 556 136
Урал	5 728 792	4 894 257
Нерезиденты Российской Федерации	12 432	-
	309 689 567	214 795 529
Резерв под обесценение	(17 701 184)	(5 135 192)
Всего кредитов, выданных клиентам	291 988 383	209 660 337

В 2008 году Банк пересмотрел принцип распределения кредитов физическим лицам по географическим регионам. По состоянию на 31 декабря 2008 года классификация основана на отнесении кредита к той географической области, в которой заемщик работает, а не к той, в которой он зарегистрирован. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2007 года были пересмотрены, в соответствии с новой классификацией.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк имел 8 и 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, каждый из которых имел задолженность перед Банком более 10% от собственных средств акционеров Банка. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов составил 48 440 626 тыс. рублей и 24 289 943 тыс. рублей, соответственно.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32 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, выданных клиентам, представлены в Примечаниях 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

10 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2008	2007
Корпоративные акции	158 186	194 645
Неконсолидированные дочерние компании (см. ниже)	1 949 643	167 672
Прочие	3 309	3 309
Резерв под обесценение	(3 109)	(10 891)
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2 108 029	354 735

Некотируемые долевыми инструментами отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, за исключением инвестиций в некотируемые акции среднего регионального банка, справедливая стоимость которой рассчитывается с использованием модели оценки. Данная инвестиция была приобретена в ноябре 2007 года за 178 810 тыс. рублей, в сентябре 2008 года Банк приобрел дополнительную долю за 59 804 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость инвестиции составила 155 313 тыс. рублей.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов у Банка имелись инвестиции в следующие дочерние компании:

	2008	2007
ОАО «Волгопромбанк»	1 172 491	-
ОАО ГБ «Нижний Новгород»	640 231	-
ООО «УК Промсвязь»	136 906	136 906
ООО «Открытая лизинговая компания»	10	10
ОАО «Ярсоцбанк»	5	-
«Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед»	-	30 556
ООО «Ассоциация Лизинговых Компаний»	-	200
Всего инвестиций в неконсолидированные дочерние компании	1 949 643	167 672

Дополнительная информация по данным инвестициям приводится в Примечании 3.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2008	2007
Сумма резерва по состоянию на начало года	10 891	10 891
Списания	(7 782)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 109	10 891

11 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2008	2007
<i>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 327 720	-
Корпоративные облигации	3 172 611	-
Корпоративные еврооблигации	387 710	-
Резерв под обесценение	(7 990)	-
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	8 880 051	-

Переклассификация из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (см. Примечание 3), Банк переклассифицировал определенные ценные бумаги, предназначенные для торговли, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении ценных бумаг, предназначенных для торговли, определенных для переклассификации, Банк определил, что фундаментальные изменения на рынке ценных бумаг являются одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для переклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 Банком были осуществлены переклассификации по состоянию на 31 июля 2008 года по справедливой стоимости на указанную дату. Следующая таблица представляет переклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость:

	31 июля 2008		31 декабря 2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, переклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения	6 816 123	6 816 123	6 892 058	6 353 607

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в отчете о прибылях и убытках за 2008 год по ценным бумагам, предназначенным для торговли, переклассифицированным из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	Прибыль или убыток
Период до переклассификации	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, переклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения:	
Чистый торговый доход по долговым ценным бумагам	38 515
Процентный доход	133 736
	172 251

Период после переклассификации

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, переклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения:

Процентный доход	206 180
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(7 990)
	198 190

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в период, следующий после переклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы переклассификации не осуществлялись:

	Прибыль или убыток
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, переклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения:	
Чистый торговый убыток по долговым ценным бумагам	(567 163)
Процентный доход	187 603
	(379 560)

По состоянию на 31 июля 2008 года эффективные процентные ставки по ценным бумагам, предназначенным для торговли, переклассифицированным в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения, варьировались от 6,03% до 15,64% с ожидаемыми возмещаемыми потоками денежных средств в размере 7 790 357 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены данные о долговых инструментах Банка, удерживаемых до срока погашения, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Дата погашения		Ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	январь 2010 года	июль 2013 года	5,80%	10,00%	5,52%	6,82%
Корпоративные облигации	апрель 2009 года	июль 2016 года	7,55%	15,00%	7,78%	27,41%
Корпоративные еврооблигации	март 2009 года	июль 2011 года	6,13%	13,75%	9,55%	16,29%

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Следующая таблица представляет рейтинговый анализ долговых инструментов, 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:

	2008	2007
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 647 699	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	274 097	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 453 583	-
С кредитным рейтингом ниже B-	148 432	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 356 240	-
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	8 880 051	-

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют инвестиций, удерживаемых до срока погашения, представлены в Примечаниях 32 и 40.

12 Прочие активы

	2008	2007
Авансовые платежи и предоплаты	458 848	385 637
Расходы будущих периодов	355 075	195 683
Налог на добавленную стоимость (НДС)	136 523	23 656
Прочие	83 254	20 852
Всего прочих активов	1 033 700	625 828

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих активов представлены в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

13 Основные средства

	<u>Земля и здания</u>	<u>Компьютеры и программное обеспечение</u>	<u>Офисное оборудо- вание</u>	<u>Транс- портные средства</u>	<u>Офисная мебель</u>	<u>Капитальные затраты по арендованному имуществу</u>	<u>Прочие</u>	<u>Незавер- шенное строитель- ство</u>	<u>Всего</u>
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость									
По состоянию на 1 января 2008 года	8 159 791	595 564	997 633	187 358	161 078	583 400	5 775	1 622 005	12 312 604
Поступления и переводы	2 316 012	385 538	445 545	81 891	96 292	179 460	1 693	6 139 411	9 645 842
Выбытия и переводы	(138 793)	(6 674)	(23 946)	(6 214)	(4 965)	(688)	(1 796)	(1 603 761)	(1 786 837)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(193 812)	-	-	-	-	-	-	-	(193 812)
Переоценка	486 462	-	-	-	-	-	-	-	486 462
По состоянию на 31 декабря 2008 года	10 629 660	974 428	1 419 232	263 035	252 405	762 172	5 672	6 157 655	20 464 259
Амортизация и износ									
По состоянию на 1 января 2008 года	-	305 088	366 000	63 968	64 515	289 648	1 307	-	1 090 526
Начисленная амортизация (Примечание 29)	195 754	180 160	170 936	44 207	25 196	115 654	1 209	-	733 116
Выбытия	(1 942)	(6 054)	(13 491)	(5 357)	(2 353)	(166)	(727)	-	(30 090)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(193 812)	-	-	-	-	-	-	-	(193 812)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	-	479 194	523 445	102 818	87 358	405 136	1 789	-	1 599 740
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года	10 629 660	495 234	895 787	160 217	165 047	357 036	3 883	6 157 655	18 864 519

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	<u>Земля и здания</u>	<u>Компьютеры и программное обеспечение</u>	<u>Офисное оборудова- ние</u>	<u>Транспорт- ные средства</u>	<u>Офисная мебель</u>	<u>Капитальные затраты по арендованному имуществу</u>	<u>Прочие</u>	<u>Незаверше- нное строительство</u>	<u>Всего</u>
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	<u>2 018 646</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 018 646</u>
По состоянию на 31 декабря 2007 года	<u>8 159 791</u>	<u>595 564</u>	<u>997 633</u>	<u>187 358</u>	<u>161 078</u>	<u>583 400</u>	<u>5 775</u>	<u>1 622 005</u>	<u>12 312 604</u>
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 29)	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	<u>(119 704)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(119 704)</u>
По состоянию на 31 декабря 2007 года	<u>-</u>	<u>305 088</u>	<u>366 000</u>	<u>63 968</u>	<u>64 515</u>	<u>289 648</u>	<u>1 307</u>	<u>-</u>	<u>1 090 526</u>
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 года	<u>8 159 791</u>	<u>290 476</u>	<u>631 633</u>	<u>123 390</u>	<u>96 563</u>	<u>293 752</u>	<u>4 468</u>	<u>1 622 005</u>	<u>11 222 078</u>

В течение 2008 года Банк приобрёл инвестиционные права на 23 915 кв.м. строящегося офисного здания у одного российского застройщика. Общая сумма инвестиций в строительство по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 5 506 180 тыс. рублей (208 млн. долларов США по валютному курсу, действовавшему на дату осуществления инвестиции), и у Банка есть обязательства капитального характера относительно данного строительства в сумме 114 млн. долларов США, подлежащие оплате в 2009 – 2011 годах.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав офисного оборудования, программного обеспечения и транспортных средств входят активы, полученные по договорам финансового лизинга, балансовой стоимостью 313 297 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 165 590 тыс. рублей).

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2008 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 была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе результатов продаж сопоставимых зданий.

Включенные в представленную выше таблицу 486 462 тыс. рублей отражают увеличение, связанное с переоценкой указанных зданий. Положительная переоценка в сумме 851 011 тыс. рублей была отражена в составе собственных средств Банка, отрицательная переоценка в сумме 364 549 тыс. рублей признана в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Оценочная компания применяла различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых зданий. 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 2008 года была бы на 318 890 тыс. рублей больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года составила бы 7 184 731 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 5 035 997 тыс. рублей).

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Сделки спот и производные финансовые инструменты	614 859	156 148
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	<u>614 859</u>	<u>156 148</u>

Информация о сделках спот и производных финансовых инструментах Банка представлена в Примечании 34.

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 32.

15 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2008	2007
Срочные депозиты Центрального Банка Российской Федерации	51 527 551	-
Торговое финансирование от иностранных банков	26 545 890	24 581 034
Долгосрочное финансирование от иностранных банков	16 346 508	9 005 068
Срочные депозиты иностранных банков	10 167 919	9 139 984
Счета типа «Лоро»	6 235 553	4 001 680
Срочные депозиты российских банков	1 047 205	3 940 138
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	111 870 626	50 667 904

Торговое финансирование и долгосрочное 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. Долгосрочное 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 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2008 совокупная сумма остатков по счетам и депозитам десяти крупнейших банков и других финансовых институтов (за исключением срочных депозитов ЦБ РФ) составила 25 254 376 тыс. рублей или 41,9% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (за исключением срочных депозитов ЦБ РФ) (31 декабря 2007 года: 18 480 153 тыс. рублей или 36,5% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов).

16 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2008	2007
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	855 837	787 625
Кредиторская задолженность перед клиентами	-	1 367 458
Всего кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	855 837	2 155 083

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» представлены в Примечаниях 32 и 40.

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 7).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2008	2007
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	56 673 463	53 086 247
- Физические лица	6 706 858	6 992 441
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	95 628 694	48 590 164
- Физические лица	41 434 837	28 373 889
- Государственные и муниципальные органы власти	20 665 392	4 021 006
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	221 109 244	141 063 747

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок текущих счетов и депозитов клиентов представлены в Примечаниях 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2008 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1 530 911 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 1 146 376 тыс. рублей) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения клиентами обязательств по кредитам и внебалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрации текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2008 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам десяти крупнейших клиентов составила 87 949 495 тыс. рублей или 39,8% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2007: 30 390 334 тыс. рублей или 21,5% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов).

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

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	48 141 695	21,77%	35 366 330	25,07%
Юридические лица				
Финансы и инвестиции	40 491 585	18,31%	36 255 196	25,70%
Энергетика и добыча полезных ископаемых	31 826 628	14,39%	4 504 792	3,19%
Торговля	23 906 942	10,81%	20 730 096	14,70%
Органы государственной и местной власти	20 616 046	9,32%	4 021 006	2,85%
Государственные корпорации и некоммерческие организации	13 699 063	6,21%	108 557	0,08%
СМИ и телекоммуникации	12 020 430	5,44%	5 392 138	3,82%
Недвижимость и строительство	8 675 842	3,92%	10 987 921	7,79%
Производство	6 478 754	2,93%	6 661 781	4,72%
Транспорт и другие услуги	6 118 656	2,77%	3 720 403	2,64%
Информационные технологии и наука	4 438 462	2,01%	5 381 176	3,81%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	950 347	0,43%	1 109 576	0,79%
Прочие	3 744 794	1,69%	6 824 775	4,84%
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	221 109 244	100,00%	141 063 747	100,00%

18 Собственные выпущенные ценные бумаги

	2008	2007
Долговые обязательства с кредитным условием	26 843 411	17 891 463
Векселя	11 649 761	21 827 658
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	9 541 000	4 528 624
Депозитные сертификаты	261 228	790 911
Всего собственных выпущенных ценных бумаг	48 295 400	45 038 656

Банк выпустил простые векселя с дисконтом к номинальной стоимости и процентные векселя в рублях, долларах США и Евро с эффективными процентными ставками от 1,46 % до 25,4 % годовых и сроками погашения с января 2008 года по январь 2013 года.

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 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 купонного дохода	Комментарий	2008	2007
	2008	2007					2008	2007
ПСБ Финанс С.А.	225 млн. долл. США	225 млн. долл. США	октябрь 2006 года и март 2007 года	октябрь 2011 года	8,75%	Несубординированные	6 696 386	5 580 116
	200 млн. долл. США	200 млн. долл. США	октябрь 2005 года	октябрь 2010 года	8,75%	Несубординированные	5 952 241	4 939 270
	200 млн. долл. США	200 млн. долл. США	август 2006 года и октябрь 2006 года	май 2012 года	9,625%	Субординированные	5 879 203	4 887 847
ПСБ Финанс С.А.	150 млн. долл. США	-	июль 2008 года	июль 2013 года	10,75%	Несубординированные	4 590 498	-
ПСБ Финанс С.А.	100 млн. долл. США	100 млн. долл. США	июль 2007 года	январь 2018 года	12,50%	Субординированные	3 074 684	2 484 230
ПСБ Финанс С.А.	15 млн. ЕВРО	-	июль 2008 года	апрель 2009 года	9,625%	Несубординированные	650 399	-
Всего долговых обязательств с кредитным условием							26 843 411	17 891 463

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

Основная сумма	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купонного дохода	2008	2007
5 000 000	июнь 2008	июнь 2013	9,50%	5 008 594	-
4 500 000	май 2007	май 2012	7,99%	4 532 406	4 528 624
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке				9 541 000	4 528 624

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок собственных выпущенных ценных бумаг представлены в Примечаниях 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

19 Прочие привлеченные средства

	2008	2007
Синдицированные кредиты	22 196 034	20 246 816
Субординированные кредиты	3 639 712	2 275 923
Прочие привлеченные средства	1 814 228	1 776 369
Всего прочих привлеченных средств	27 649 974	24 299 108

В мае 2008 года Банк привлек синдицированный кредит в сумме 175 000 тыс. долларов США от группы банков Европы и США. Срок погашения данного кредита наступает в апреле 2009 года, процентная ставка по нему составляет ЛИБОР плюс 1% годовых.

В августе 2008 года Банк привлек синдицированный кредит в сумме 280 000 тыс. долларов США от группы банков Европы и США. Срок погашения данного кредита наступает в августе 2009 года, процентная ставка по нему составляет ЛИБОР плюс 1,2% годовых.

В сентябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит от материнской компании Промсвязь Капитал Б.В. в сумме 40 000 тыс. долларов США, срок погашения которого наступает в сентябре 2018 года. Процентная ставка по кредиту составляет 13,75% годовых.

В апреле 2008 года Банк выплатил первый транш по кредиту ЕБРР, полученному в октябре 2005 года на развитие предприятий малого и среднего бизнеса, в размере 1 429 тыс. долларов США.

В мае 2008 года Банк погасил синдицированный кредит в размере 125 000 тыс. долларов США, полученный в июне 2007 года от группы международных банков.

В июне 2008 года Банк выплатил первый транш по кредиту National City Bank, полученному в июне 2007 года на развитие розничного бизнеса, в размере 3 125 тыс. долларов США.

В июле 2008 года Банк выплатил первый транш по синдицированному кредиту в размере 200 000 тыс. долларов США, полученному в июле 2007 года от группы международных банков.

В декабре 2008 года Банк выплатил второй транш по синдицированному кредиту в размере 200 000 тыс. долларов США, полученному в июле 2007 года от группы международных банков.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок прочих привлеченных средств представлены в Примечаниях 32 и 40.

20 Прочие обязательства

	2008	2007
Обязательства по финансовым гарантиям	707 635	301 631
Отложенные платежи по приобретению дочерних компаний	640 231	-
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	468 751	266 865
Кредиторская задолженность по налогам	355 082	94 167
Кредиторская задолженность и авансы полученные	116 509	68 450
Обязательства по опционным соглашениям (Примечание 3)	86 895	60
Кредиторская задолженность по факторинговым операциям	74 283	67 796
Резерв под обесценение по финансовым гарантиям и аккредитивам	71 544	58 780
Прочие	97 337	25 180
Всего прочих обязательств	2 546 723	824 149

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих обязательств представлены в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

21 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 требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов.

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	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	(1 378)	-	(1 378)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	195 379	208 890	-	-	195 379	208 890
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	-	(927)	(1 029)	(927)	(1 029)
Кредиты, выданные клиентам	238 826	166 273	(308 424)	(518 346)	(69 598)	(352 073)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17 251	2 614	-	(1 901)	17 251	713
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	(38 228)	-	(38 228)	-
Прочие активы	67 868	68 805	-	-	67 868	68 805
Основные средства	-	-	(835 060)	(1 086 093)	(835 060)	(1 086 093)

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(23 918)	(34 328)	(23 918)	(34 328)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	(11 687)	(28 650)	(11 687)	(28 650)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	556	582	-	-	556	582
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	(37 975)	(46 549)	(37 975)	(46 549)
Прочие привлеченные средства	-	-	(36 358)	(29 971)	(36 358)	(29 971)
Прочие обязательства	199 326	136 130	-	-	199 326	136 130
Чистые обязательства по отложенному налогу	719 206	583 294	(1 292 577)	(1 748 245)	(573 371)	(1 164 951)

В ноябре 2008 года Правительство Российской Федерации объявило об изменении ставки по налогу на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2008 года ставка, применяемая для расчета отложенного налога, составила 20%.

Изменение величины временных разниц в течение 2008 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Изменения в ставке налога на прибыль в составе доходов	Изменения в ставке налога на прибыль в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1 378)	1 378	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	208 890	25 565	-	(39 076)	-	195 379
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(1 029)	(83)	-	185	-	(927)
Кредиты, выданные клиентам	(352 073)	268 555	-	13 920	-	(69 598)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для	713	(4)	16 660	(118)	-	17 251

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Изменения в ставке налога на прибыль в составе доходов	Изменения в ставке налога на прибыль в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
продажи						
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	(45 874)	-	7 646	-	(38 228)
Прочие активы	68 805	12 637	-	(13 574)	-	67 868
Основные средства	(1 086 093)	263 981	(145 922)	12 926	120 048	(835 060)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(34 328)	5 626	-	4 784	-	(23 918)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(28 650)	14 626	-	2 337	-	(11 687)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	582	85	-	(111)	-	556
Собственные выпущенные ценные бумаги	(46 549)	979	-	7 595	-	(37 975)
Прочие привлеченные средства	(29 971)	(13 659)	-	7 272	-	(36 358)
Прочие обязательства	136 130	103 062	-	(39 866)	-	199 326
	(1 164 951)	636 874	(129 262)	(36 080)	120 048	(573 371)

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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, выданные 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)

22 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 2008 года	128 015	50	6 400 750	7 468 794
Выпущено в течение года	51 875	50	2 593 750	2 593 750
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	179 890		8 994 500	10 062 544

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 апреле 2008 года Банк увеличил капитал на сумму 4 300 000 тыс. рублей путем выпуска дополнительных 26 875 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 тыс. рублей за акцию, которые были размещены по цене 160 тыс. рублей за акцию. Выпуск дополнительных обыкновенных акций был размещен по закрытой подписке пропорционально среди существующих акционеров.

В декабре 2008 года Банк увеличил капитал на сумму 4 000 000 тыс. рублей путем выпуска дополнительных 25 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 тыс. рублей за акцию, которые были размещены по цене 160 тыс. рублей за акцию. Выпуск дополнительных обыкновенных акций был размещен по закрытой подписке пропорционально среди существующих акционеров. Данный дополнительный выпуск акций был частично financирован за счет перевода субординированного кредита, полученного ранее от акционеров Банка, в капитал на сумму 1 930 000 тыс. рублей.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 8 178 280 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 8 267 415 тыс. рублей).

В течение 2008 и 2007 годов Банком не объявлялись и не выплачивались дивиденды.

23 Чистый процентный доход

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	39 110 186	21 239 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 434 331	1 465 869
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и денежные и приравненные к ним средства	936 336	684 070
Сделки “обратного РЕПО”	617 515	330 511
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	293 702	-
Всего процентных доходов	42 392 070	23 719 978
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	9 639 549	4 588 288
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 226 296	2 567 552
Собственные выпущенные ценные бумаги	3 980 426	2 557 627
Прочие привлеченные средства	1 706 243	1 626 980
Сделки “РЕПО”	158 203	219 405
Всего процентных расходов	20 710 717	11 559 852
Чистый процентный доход	21 681 353	12 160 126

24 Комиссионные доходы

	2008	2007
Комиссии по документарным операциям	1 331 896	566 987
Комиссии за осуществление денежных переводов	1 048 408	559 465
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	943 065	468 918
Комиссии по операциям с иностранной валютой	678 106	331 032
Комиссии по операциям с денежной наличностью	615 776	505 502
Комиссии по банкнотным операциям	337 312	225 905
Комиссии по неиспользованным кредитным линиям	215 758	23 991
Комиссии за инвестиционные банковские услуги	211 975	49 640
Комиссии за агентские услуги	113 385	72 244
Комиссии за инкассацию	81 940	49 445
Комиссии по операциям с ценными бумагами	62 196	92 520
Прочие	67 919	29 304
Всего комиссионных доходов	5 707 736	2 974 953

25 Комиссионные расходы

	2008	2007
Комиссии по документарным операциям	259 449	112 747
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	248 488	141 571
Комиссии за осуществление денежных переводов	228 623	137 375
Комиссии за инкассацию	102 898	66 193
Комиссии за агентские услуги	75 086	23 457
Комиссии по банкнотным операциям	73 321	65 269
Комиссии по операциям с ценными бумагами	32 174	23 323
Прочие	31 555	16 085
Всего комиссионных расходов	1 051 594	586 020

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

	2008	2007
Чистый убыток от операций с долговыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	(1 450 160)	(56 289)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с долевыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	(2 250)	56 789
Чистый убыток от операций по процентным свопам	(180 782)	-
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 633 192)	500

Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами за 2008 год включает чистую прибыль от операций с некотируемыми долговыми инструментами в сумме 423 227 тыс. рублей (2007: 472 897 тыс. рублей) и чистый убыток от операций с котируемыми долговыми инструментами в сумме 1 873 387 тыс. рублей (2007: 529 186 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 23).

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

27 Прочие доходы

	2008	2007
Полученные штрафы и пени	483 331	152 267
Доход от досрочного закрытия вкладов и погашения собственных выпущенных ценных бумаг	177 098	30 151
Доход от продажи основных средств	21 220	11 729
Доход в форме дивидендов	586	75
Прочие	126 629	74 167
Всего прочих доходов	808 864	268 389

28 Резерв под обесценение

	2008	2007
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам (Примечание 9)	13 094 696	2 685 458
Создание/(восстановление) резерва под обесценение внебалансовых обязательств кредитного характера	12 485	(112 735)
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до срока погашения (Примечание 11)	7 990	-
Всего резерв под обесценение	13 115 171	2 572 723

29 Общехозяйственные и административные расходы

	2008	2007
Административные расходы		
Вознаграждение сотрудников	6 407 176	4 348 265
Арендная плата	762 129	426 507
Амортизация (Примечание 13)	733 116	460 664
Реклама и маркетинг	706 486	298 636
Налоги, отличные от налога на прибыль	693 440	448 256
Информационные и телекоммуникационные услуги	560 294	302 533
Расходы на развитие бизнеса	525 437	390 110
Страхование	397 941	254 661
Охрана	253 226	208 693
Ремонт и эксплуатация	213 267	83 251
Транспортные расходы	205 041	156 986
Профессиональные услуги	113 699	98 118
Прочие	165 612	102 126
Всего административных расходов	11 736 864	7 578 806
Общехозяйственные расходы		
Благотворительность и спонсорство	229 513	246 388
Обязательные платежи по страхованию вкладов	202 484	140 202
Всего общехозяйственных расходов	431 997	386 590

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

30 Расход по налогу на прибыль

	2008	2007
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	1 249 510	1 492 338
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц (Примечание 21)	(600 794)	(189 844)
Всего расхода по налогу на прибыль	648 716	1 302 494

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль Банка - 24% (2007 год: 24%). Начиная с 1 января 2009 года Правительство Российской Федерации изменило ставку по налогу на прибыль с 24% до 20%. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2008 года ставка, применяемая для расчета отложенного налога, составила 20% (31 декабря 2007 года: 24%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2008	%	2007	%
Прибыль до налогообложения	2 026 559		5 111 285	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	486 374	24%	1 226 708	24%
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее:				
- затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, включая благотворительность	122 797	6%	127 741	2%
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготным ставкам	(70 064)	(3%)	(76 048)	(1%)
- налоговый эффект от прибыли, полученной филиалом на Кипре	73 529	3%	24 093	0%
- налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль	36 080	2%	-	0%
Всего расходов по налогу на прибыль	648 716	32%	1 302 494	25%

31 Анализ по сегментам

Представление информации по сегментам деятельности является основным форматом представления Банком информации по сегментам. Поскольку большинство операций, внебалансовых 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 2008 году Банк изменил состав отчетных сегментов деятельности в связи с выделением операций предприятий малого и среднего бизнеса в качестве отдельного сегмента деятельности. Банк пересмотрел соответствующие статьи распределения активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также доходов и расходов за 2007 год в целях соответствия изменениям, проведенным в 2008 году.

По состоянию на 31 декабря 2008 года операции Банка были организованы по четырем основным сегментам деятельности:

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

- Корпоративные банковские операции включают в себя привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, проведение факторинговых и лизинговых 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.
- Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса включают предоставление кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, а также привлечение депозитов от них.

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

	2008	2007
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	239 945 945	180 506 928
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	127 357 588	60 724 022
Розничные банковские операции	47 194 752	31 617 993
Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	16 998 786	8 080 742
Нераспределенные активы	21 053 842	12 067 109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	452 550 913	292 996 794
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	201 682 804	144 593 609
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	158 330 543	82 235 193
Розничные банковские операции	48 154 995	35 373 195
Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	3 193 748	1 573 316
Нераспределенные обязательства	2 200 563	1 623 495
Всего обязательств	413 562 653	265 398 808

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам деятельности Банка за 2008 год:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Нераспределенные доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	32 505 600	9 780 962	6 086 483	2 517 205	180 393	51 070 643
Чистый результат от операций с другими сегментами	(5 849 670)	(373 058)	7 644 564	(1 421 836)	-	-
Выручка	26 655 930	9 407 904	13 731 047	1 095 369	180 393	51 070 643
Резервы под обесценение	(6 628 579)	(5 269 618)	(7 990)	(1 208 984)	-	(13 115 171)
Процентные расходы	(9 324 154)	(3 179 733)	(8 187 894)	(18 936)	-	(20 710 717)
Комиссионные расходы	(529 142)	(346 574)	(175 727)	-	(151)	(1 051 594)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(1 633 192)	-	-	(1 633 192)
Убыток от переоценки основных средств	-	-	-	-	(364 549)	(364 549)
Общехозяйственные и административные расходы	(5 996 533)	(2 784 955)	(1 062 535)	(898 282)	(1 426 556)	(12 168 861)
Результат по сегменту	4 177 522	(2 172 976)	2 663 709	(1 030 833)	(1 610 863)	2 026 559
Расход по налогу на прибыль						(648 716)
Прибыль за год						1 377 843
Прочие показатели по сегментам						
Поступления основных средств					8 042 081	8 042 081
Амортизация					733 116	733 116

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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.

Банк распределяет собственные средства по сегментам деятельности на основе величины активов, взвешенных с учетом риска, относящихся к каждому сегменту.

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвести- ционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Операции с предприя- тиями малого и среднего бизнеса	Нераспреде- ленные доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	19 188 128	4 532 572	3 735 414	219 178	119 984	27 795 276
Чистый результат от операций с другими сегментами	(4 404 784)	625 027	3 776 629	3 128	-	-
Выручка	14 783 344	5 157 599	7 512 043	222 306	119 984	27 795 276
Резервы под обесценение	(1 318 579)	(1 107 761)	-	(146 383)	-	(2 572 723)
Процентные расходы	(4 085 474)	(2 154 997)	(5 319 381)	-	-	(11 559 852)
Комиссионные расходы	(289 945)	(195 597)	(100 478)	-	-	(586 020)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 729 245)	(1 456 956)	(801 160)	(69 115)	(908 920)	(7 965 396)
Результат по сегменту	4 360 101	242 288	1 291 024	6 808	(788 936)	5 111 285
Расход по налогу на прибыль						(1 302 494)
Прибыль за год						3 808 791
Прочие показатели по сегментам						
Поступления основных средств					5 993 633	5 993 633
Амортизация					460 664	460 664

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Концентрация активов и обязательств Банка по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена ниже:

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, входящие в состав ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	91 784 979	76 492	10 662 766	102 524 237
Обязательные резервы в центральных банках	501 620	476 218	-	977 838
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 707 030	390 701	-	6 097 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 083 271	99 955	61 988	14 245 214
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	4 549 283	43 051	-	4 592 334
Кредиты, выданные клиентам	291 977 474	10 909	-	291 988 383
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 105 155	-	2 874	2 108 029
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8 880 051	-	-	8 880 051
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 238 877	-	-	1 238 877
Прочие активы	1 033 700	-	-	1 033 700
Основные средства	18 864 519	-	-	18 864 519
ВСЕГО АКТИВОВ	440 725 959	1 097 326	10 727 628	452 550 913
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	199 334	74 689	340 836	614 859
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	55 633 144	6 627 775	49 609 707	111 870 626
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	855 837	-	-	855 837
Текущие счета и депозиты клиентов	192 565 494	7 639 214	20 904 536	221 109 244
Собственные выпущенные ценные бумаги	24 498 214	6 730 944	17 066 242	48 295 400
Прочие привлеченные средства	1 106 074	583 142	25 960 758	27 649 974
Прочие обязательства	2 546 723	-	-	2 546 723
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 376	36 243	-	46 619
Обязательства по отложенному налогу	573 371	-	-	573 371
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	277 988 567	21 692 007	113 882 079	413 562 653
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	162 737 392	(20 594 681)	(103 154 451)	38 988 260

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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 2007 года представлена ниже:

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, входящие в состав ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	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, выданные 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.

32 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.

2008 год прошел под знаком значительной неопределенности и высокой турбулентности на валютном, фондовом, долговом, сырьевом и прочих рынках. Большая неопределенность в развитии глобальных рынков и мировой экономики сказалась самым непосредственным образом на российской экономике, сформировав стрессовые ситуации во многих областях, и вполне закономерным в этих условиях выглядит существенное усиление функции управления рисками в бизнес-процессах.

Департамент управления и контроля рисков Банка совместно с другими подразделениями оперативно отреагировал на ухудшающуюся экономическую ситуацию в стране, разработав ряд антикризисных мер, что позволило сохранить приемлемый уровень риска и минимизировать возможные потери.

Кроме того, Банк продолжает активную работу по практическому внедрению культуры и принципов управления рисками, основанных на лучшей мировой практике и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Под воздействием мирового финансового кризиса и текущей ситуации на рынке Банком пересмотрены действующие методологические подходы, а также разработан ряд новых политик по управлению рисками и усовершенствованы и доработаны действующие регламенты.

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 в условиях стабильного рынка. В условиях кризиса Банк использует стресс-тестирование.

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 обязательствами, 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.

Риск 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 2008 и 2007 годов представлен ниже:

	2008	2007
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	285 555	(97 130)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(286 500)	116 777

Риск изменения справедливой стоимости при изменении процентных ставок

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 2008 и 2007 годов и упрощенного сценария сдвига кривой доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок, представлен ниже:

	2008	2007
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(123 040)	(306 946)

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 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 2008 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 и приравненные к ним средства	39 268 882	-	-	-	-	-	63 255 355	102 524 237
Обязательные резервы в центральных банках	476 218	-	-	-	-	-	501 620	977 838
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	84 532	4 040 322	1 972 877	-	-	-	-	6 097 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 072 386	1 351 432	5 777 372	5 600 134	95 696	-	348 194	14 245 214
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	4 072 340	-	-	-	-	519 994	-	4 592 334
Кредиты, выданные клиентам	31 188 839	89 335 691	54 364 809	98 812 644	8 071 668	10 214 732	-	291 988 383
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	2 108 029	2 108 029
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	111 745	985 607	1 340 478	6 442 221	-	-	-	8 880 051
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	1 238 877	1 238 877
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 033 700	1 033 700
Основные средства	-	-	-	-	-	-	18 864 519	18 864 519
Всего активов	76 274 942	95 713 052	63 455 536	110 854 999	8 167 364	10 734 726	87 350 294	452 550 913
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	614 859	614 859
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	39 777 509	63 859 473	7 966 985	266 659	-	-	-	111 870 626
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	855 837	-	-	-	-	-	-	855 837
Текущие счета и депозиты клиентов	99 004 693	74 081 773	28 735 016	19 287 762	-	-	-	221 109 244
Собственные выпущенные ценные бумаги	4 081 396	15 630 850	2 049 357	23 654 052	2 879 745	-	-	48 295 400
Прочие привлеченные средства	2 065 702	25 584 272	-	-	-	-	-	27 649 974
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	2 546 723	2 546 723
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	46 619	46 619
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	573 371	573 371
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	145 785 137	179 156 368	38 751 358	43 208 473	2 879 745	-	3 781 572	413 562 653
Чистый процентный разрыв	(69 510 195)	(83 443 316)	24 704 178	67 646 526	5 287 619	10 734 726	83 568 722	38 988 260
Чистая внебалансовая позиция по процентным активам и обязательствам	-	8 814 120	-	(8 814 120)	-	-	-	-
Чистая позиция по процентным активам и обязательствам	(69 510 195)	(74 629 196)	24 704 178	58 832 406	5 287 619	10 734 726	83 568 722	38 988 260

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 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 и приравненные к ним средства	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, выданные 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 2008 год**
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)**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 внебалансовым валютным позициям с целью снижения рыночного риска в рамках операций купли-продажи иностранной валюты. В условиях кризиса для оценки рисков Банк использует «стресс-тестирование».

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	57 330 513	20 052 626	24 626 385	514 713	102 524 237
Обязательные резервы в центральных банках	501 620	-	476 218	-	977 838
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 826 691	127 618	143 422	-	6 097 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 847 213	2 318 803	66 534	12 664	14 245 214
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	4 592 334	-	-	-	4 592 334
Кредиты, выданные клиентам	140 882 862	124 727 963	25 329 203	1 048 355	291 988 383
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 105 155	-	2 874	-	2 108 029
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8 492 341	387 710	-	-	8 880 051
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 238 877	-	-	-	1 238 877
Прочие активы	975 818	18 578	31 460	7 844	1 033 700
Основные средства	18 864 519	-	-	-	18 864 519
Всего активов	252 657 943	147 633 298	50 676 096	1 583 576	452 550 913
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 139	499 368	32 676	30 676	614 859
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	55 555 210	31 852 650	22 615 955	1 846 811	111 870 626
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	855 837	-	-	-	855 837
Текущие счета и депозиты клиентов	135 243 258	54 371 901	29 930 987	1 563 098	221 109 244
Собственные выпущенные ценные бумаги	16 799 943	28 774 681	2 720 776	-	48 295 400
Прочие привлеченные средства	1 574 010	26 075 964	-	-	27 649 974
Прочие обязательства	2 290 511	145 743	110 469	-	2 546 723
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 376	-	36 243	-	46 619
Обязательства по отложенному налогу	573 371	-	-	-	573 371
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	212 954 655	141 720 307	55 447 106	3 440 585	413 562 653
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	39 703 288	5 912 991	(4 771 010)	(1 857 009)	38 988 260
Чистая внебалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	5 632 398	(13 985 970)	4 370 617	3 982 955	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	45 335 686	(8 072 979)	(400 393)	2 125 946	38 988 260
Гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2008 года	26 867 724	8 292 902	3 988 371	-	39 148 997
Прочие внебалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2008 года	13 188 304	19 955 045	5 144 674	2 311	38 290 334

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Чистая внебалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года включает краткосрочные форвардные сделки на сумму 6 021 100 тыс. рублей, заключенные с целью хеджирования инвестиционных прав Банка на строящееся здание, учтенных в долларах США в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета.

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 и приравненные к ним средства	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, выданные 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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	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 внебалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(7 507 368)	(2 288 445)	5 790 673	4 005 140	-
Чистая балансовая и внебалансовая 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 внебалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2007 года	17 558 356	19 832 361	8 815 609	363 182	46 569 508

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год (в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 3% снижения или роста курсов валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2008	2007
3% рост курса доллара США против рубля	(193 751)	(11 340)
3% падение курса доллара США против рубля	193 751	11 340
3% рост курса евро против рубля	(9 609)	(9 260)
3% падение курса евро против рубля	9 609	9 260
3% рост курса прочих валют против рубля	51 023	31 573
3% падение курса прочих валют против рубля	(51 023)	(31 573)

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 торговую 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 долевым инструментам с целью снижения рыночного риска. Также в условиях кризиса Банк использует стресс-тестирование.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 3% снижения или роста котировок ценных бумаг может быть представлен следующим образом:

	2008	2007
Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114	-

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

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

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

Руководство Банка оперативно отреагировало на кризисные явления в стране, применив ряд мер по улучшению качества кредитного портфеля. В частности, Банк пересмотрел некоторые позиции кредитной политики, как описано ниже:

- снизил объем необеспеченных кредитных операций,
- повысил требования к предоставляемому обеспечению, приоритет отдается твердому залогу,
- ввел требование дополнительных поручительств,
- пересмотрел средние сроки кредитования,
- Банк пересмотрел кредитную политику в отношении отдельных отраслей, существенно снизив лимиты кредитования, или отказалась от финансирования отдельных отраслей полностью, исходя из негативного прогноза;

- пересмотрел ранее установленные лимиты финансирования как на отдельных заемщиков, так и на группы связанных заемщиков, по отдельным категориям снизив их до размера текущей задолженности или закрыла их полностью;
- Банк усилил процедуру мониторинга крупных кредитных рисков, повысив регулярность его проведения, а также пересмотрел процедуру работы с обесцененными кредитами.

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

Для снижения уровня просрочки и более эффективного управления рисками Банком был организован специальный процесс взаимодействия с филиалами. Процесс включает в себя анализ данных об уровне рисков в каждом филиале по каждому кредитному продукту, анализ причин возникновения дефолтов и увеличения уровня просроченной задолженности, организацию совместно с филиалом мероприятий по снижению риска.

С целью снижения кредитных рисков, а также снижения возможных потерь, Банк перешел на более консервативную кредитную политику по розничным кредитным продуктам. Новые правила принятия кредитного решения учитывают, в числе прочих, отраслевые риски работодателя клиента, а также предъявляют более высокие требования к платежеспособности клиента.

Также в 2008 году был проведен ряд мероприятий по улучшению эффективности работы по взысканию просроченной задолженности: был увеличен штат сотрудников и введена в действие новая ИТ-система по работе с проблемной задолженностью.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 9 «Кредиты, выданные клиентам».

Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

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.

В 2008 году в Банке была утверждена система лимитов по риску ликвидности, построенная в соответствии с лучшей международной практикой и рекомендациями Базельского комитета.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2008 и 2007 годов нормативы Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, по состоянию на 31 декабря 2008 года. Ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ, показаны в категории «Менее 1 месяца», другие ценные бумаги показаны в соответствии со сроком, оставшимся до их погашения по состоянию на 31 декабря 2008. По состоянию на 31 декабря 2007 года ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, показаны в категории «Менее 1 месяца», так как 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 2008 и 2007 годов договорные сроки погашения ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими.

	2008	2007
Менее 1 месяца	598 863	84 698
От 1 до 6 месяцев	1 471 715	6 054 723
От 6 месяцев до 1 года	1 854 553	1 784 774
От 1 года до 5 лет	8 315 568	16 000 177
Более 5 лет	1 656 321	371 139
Без срока погашения	4 738	19
	13 901 758	24 295 530

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов договорные сроки погашения или даты оферты ценных бумаг, включенных в состав инвестиций, удерживаемых до срока погашения, были следующими:

	2008	2007
Менее 1 месяца	111 745	-
От 1 до 6 месяцев	985 607	-
От 6 месяцев до 1 года	1 340 478	-
От 1 года до 5 лет	6 442 221	-
	8 880 051	-

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, представлены в таблице ниже, в соответствии с датами их оферты. Договорные сроки представлены в Примечании 18.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя прошлого опыта, Руководство Банка считает, что несмотря на досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация этих счетов клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Банка.

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 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 и приравненные к ним средства	102 524 237	-	-	-	-	-	-	102 524 237
Обязательные резервы в центральных банках	314 946	335 921	136 156	176 908	13 907	-	-	977 838
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	84 532	4 040 322	1 971 676	1 201	-	-	-	6 097 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 859 469	1 325 877	973 014	2 070 783	11 333	-	4 738	14 245 214
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	4 072 340	-	-	-	-	519 994	-	4 592 334
Кредиты, выданные клиентам	25 737 988	86 651 995	55 075 260	105 124 897	9 183 511	10 214 732	-	291 988 383
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	2 108 029	2 108 029
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 091 199	524 590	827 693	436 569	-	-	-	8 880 051
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 238 877	-	-	-	-	-	-	1 238 877
Прочие активы	344 331	141 901	117 412	67 436	7 545	-	355 075	1 033 700
Основные средства	-	-	-	-	-	-	18 864 519	18 864 519
Всего активов	151 267 919	93 020 606	59 101 211	107 877 794	9 216 296	10 734 726	21 332 361	452 550 913
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	148 120	234 213	163 798	68 728	-	-	-	614 859
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	37 667 703	49 844 368	10 977 498	11 707 070	1 673 987	-	-	111 870 626
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	855 837	-	-	-	-	-	-	855 837
Текущие счета и депозиты клиентов	89 892 097	79 908 386	30 608 634	20 700 127	-	-	-	221 109 244
Собственные выпущенные ценные бумаги	4 081 396	15 630 850	2 049 357	23 654 052	2 879 745	-	-	48 295 400
Прочие привлеченные средства	8 189	5 597 138	8 409 833	10 909 934	2 724 880	-	-	27 649 974
Прочие обязательства	1 435 144	299 365	337 218	175 359	2 754	-	296 883	2 546 723
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 376	36 243	-	-	-	-	-	46 619
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	573 371	573 371
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	134 098 862	151 550 563	52 546 338	67 215 270	7 281 366	-	870 254	413 562 653
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	17 169 057	(58 529 957)	6 554 873	40 662 524	1 934 930	10 734 726	20 462 107	38 988 260
Совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	17 169 057	(41 360 900)	(34 806 027)	5 856 497	7 791 427	18 526 153	38 988 260	

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 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 и приравненные к ним средства	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	24 365 625	101 875	129 370	7 922	-	-	-	24 604 792
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	-	-	-	-	-	-	3 362 081
Кредиты, выданные 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	97 669 121	81 928 740	34 611 766	60 289 849	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	2 037 052	21 754 205	(16 709 317)	8 748 974	757 986	408 459	10 600 627	27 597 986
Совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	2 037 052	23 791 257	7 081 940	15 830 914	16 588 900	16 997 359	27 597 986	

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным неиспользованным кредитным линиям 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 неиспользованным кредитным линиям. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным неиспользованным кредитным линиям может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Суммарная величина недисконтированных потоков денежных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена ниже:

	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	Без срока пога- шения	Суммарная величина выбытия/ (поступ- ления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	39 059 436	50 239 682	11 850 236	13 023 654	1 859 433	-	116 032 441	111 870 626
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	859 919	-	-	-	-	-	859 919	855 837
Текущие счета и депозиты клиентов	90 248 921	83 642 268	32 584 497	22 170 620	-	-	228 646 306	221 109 244
Собственные выпущенные ценные бумаги	4 102 273	16 657 174	3 414 254	30 376 473	4 590 692	-	59 140 866	48 295 400
Прочие привлеченные средства	20 481	6 253 809	9 184 960	13 940 126	3 964 839	-	33 364 215	27 649 974
Прочие обязательства	1 435 144	299 365	337 218	175 359	2 754	296 883	2 546 723	2 546 723
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 376	36 243	-	-	-	-	46 619	46 619
Сделки спот и производные финансовые обязательства								
- Поступление	(32 837 593)	(2 398 808)	(991 072)	-	-	-	(36 227 473)	(343 456)
- Выбытие	32 283 092	2 511 303	1 094 072	69 246	-	-	35 957 713	614 859
Всего	135 182 049	157 241 036	57 474 165	79 755 478	10 417 718	296 883	440 367 329	412 645 826
Непризнанные неиспользованные кредитные линии	22 220 605	-	-	-	-	-	22 220 605	22 220 605

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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/ (поступ- ления) 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
Сделки спот и 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 неиспользованные кредитные линии	29 932 828	248 510	96 545	-	-	-	30 277 883	30 277 883

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.

В 2008 году принято решение о создании и внедрении системы управления рисками мошенничества. Для этих целей создана отдельная база данных, в которую заносятся факты внутреннего и внешнего мошенничества.

Разработанный подход к определению ключевых индикаторов риска позволяет проводить мониторинг уровня операционного риска, а также прогнозировать вероятность наступления событий операционного риска в будущем, что позволит в ближайшей перспективе перейти к продвинутым подходам к оценке операционного риска в соответствии с требованиями Базель II.

33 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2008 года данный минимальный уровень составлял 10%. В течение 2008 и 2007 годов Банк соблюдал требования законодательства в отношении норматива достаточности капитала.

34 Сделки спот и производные финансовые инструменты

Сделки спот и 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. Сделки спот и 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 сделок спот и производных финансовых инструментов, а также совокупная справедливая стоимость сделок спот и 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 сделок спот и производных финансовых инструментов. В таблицу включены договоры с датой расчетов после 31 декабря 2008 и 2007 годов, соответственно. Суммы по данным договорам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	2008			2007		
	Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость Активы	Обяза- тельства	Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость Активы	Обяза- тельства
Сделки спот и производные финансовые инструменты с иностранной валютой						
Сделки спот по купле-продаже иностранной валюты	2 133 013	8 388	(18 044)	33 514 528	24 018	(25 654)
Срочные сделки купли-продажи иностранной валюты	4 355 063	42 726	(35 958)	1 696 916	13 891	(3 309)
Сделки типа “своп” на иностранную валюту	26 403 689	258 815	(330 160)	30 989 712	43 426	(126 742)
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами						
Срочные сделки купли-продажи драгоценных металлов с фиксированными ставками	957 863	226	(79 394)	1 188 019	216 984	(443)
Срочные сделки купли-продажи драгоценных металлов с плавающими ставками	2 150 256	10 995	-	1 356 970	10 943	-
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами						
Срочные сделки купли-продажи ценных бумаг	152 026	22 306	-	-	-	-
Прочие производные финансовые инструменты						
Процентные свопы	8 814 120	-	(151 303)	-	-	-
Всего признанных сделок спот и производных финансовых активов/(обязательств)		343 456	(614 859)		309 262	(156 148)

Информация об общей положительной справедливой стоимости сделок спот и производных финансовых инструментов в сумме 343 456 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 309 262 тыс. рублей) приводится в Примечании 7 и об общей отрицательной справедливой стоимости в сумме 614 859 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 156 148 тыс. рублей) приводится в Примечании 14.

35 Внебалансовые обязательства кредитного и капитального характера

Внебалансовые 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 внебалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2008	2007
Сумма согласно договору		
Гарантии	39 148 997	27 948 668
Неиспользованные овердрафты	16 376 263	19 732 531
Аккредитивы	16 069 729	16 291 625
Неиспользованные кредитные линии	5 844 342	10 545 352

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 внебалансовых обязательств кредитного характера представлены в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Обязательства капитального характера

В течение 2008 года Банк приобрел инвестиционные права на 23 915 кв.м. строящегося офисного здания у одного российского застройщика. Общая сумма инвестиций в строительство по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 5 506 180 тыс. рублей (208 млн. долларов США по валютному курсу, действовавшему на дату осуществления инвестиции), у Банка есть обязательства капитального характера относительно данного строительства в сумме 114 млн. долларов США, подлежащие оплате в 2009 – 2011 годах.

36 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.

	2008	2007
Сроком менее 1 года	677 617	424 567
Сроком от 1 года до 5 лет	2 008 064	882 059
Сроком более 5 лет	99 215	361 821
	2 784 896	1 668 447

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 762 129 тыс. рублей (2007 год: 426 507 тыс. рублей).

37 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 Банком 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 данную финансовую отчетность может быть существенным.

38 Депозитарные услуги

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

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”*. Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк мог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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.

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью в неконсолидированном балансе Банка представлена ниже:

	2008		2007	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	102 524 237	102 524 237	38 088 339	38 088 339
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 097 731	6 097 731	1 518 651	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 245 214	14 245 214	24 604 792	24 604 792
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	4 592 334	4 592 334	3 362 081	3 362 081
Кредиты, выданные клиентам	291 988 383	282 793 334	209 660 337	209 660 337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 108 029	2 529 460	354 735	354 735
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8 880 051	8 144 117	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	614 859	614 859	156 148	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	111 870 626	109 489 886	50 667 904	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	855 837	855 837	2 155 083	2 155 083
Текущие счета и депозиты клиентов	221 109 244	219 036 112	141 063 747	141 063 747
Собственные выпущенные ценные бумаги	48 295 400	34 655 584	45 038 656	43 752 398
Прочие привлеченные средства	27 649 974	27 649 974	24 299 108	24 686 909

40 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов:

	2008	2008	2007	2007
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Денежные и приравненные к ним средства				
- в рублях	25 717 287	7,64%	7 284 443	3,41%
- в прочих валютах	13 551 595	1,11%	15 935 549	2,74%
Обязательные резервы в центральных банках				
- в прочих валютах	476 218	2,50%	511 970	4,00%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	5 826 691	12,13%	753 168	11,24%
- в прочих валютах	271 040	11,10%	765 483	6,20%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	11 739 460	16,99%	22 770 459	8,13%
- в прочих валютах	2 157 560	15,73%	1 525 052	11,26%
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”				
- в рублях	4 592 334	10,27%	3 362 081	9,26%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	140 882 862	15,96%	112 836 034	13,32%
- в прочих валютах	151 105 521	12,45%	96 824 303	11,03%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- в рублях	8 492 341	8,26%	-	-
- в прочих валютах	387 710	12,76%	-	-

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	2008	2008	2007	2007
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные обязательства				
Счета типа “Лоро” банков и других финансовых институтов				
- в рублях	3 520 482	9,97%	3 726 076	1,80%
- в прочих валютах	2 715 071	1,00%	275 604	1,51%
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и прочие привлеченные средства от банков, за исключением счетов типа “Лоро”				
- в рублях	53 608 738	11,26%	5 933 715	9,18%
- в прочих валютах	76 979 618	5,81%	63 741 832	6,55%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”				
- в рублях	855 837	11,76%	2 155 083	5,97%
Срочные депозиты клиентов и прочие привлеченные средства от клиентов				
- в рублях	82 614 329	9,65%	48 024 929	7,95%
- в прочих валютах	77 811 285	7,63%	34 249 915	6,83%
Текущие счета клиентов				
- в рублях	52 628 929	0,01%	51 435 273	0,01%
- в прочих валютах	10 751 392	0,01%	8 643 415	0,01%
Долговые обязательства с кредитным условием и облигации, выпущенные на внутреннем рынке				
- в рублях	9 541 000	9,02%	4 528 624	8,21%
- в прочих валютах	26 843 411	10,29%	17 891 463	9,69%
Векселя и депозитные сертификаты				
- в рублях	7 258 943	9,94%	21 645 586	6,84%
- в прочих валютах	4 652 046	5,30%	972 983	3,99%

41 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.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

По состоянию на 31 декабря 2008 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									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	100 000	4,80%	100 000
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	3 701 621	14,03%	3 701 621
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	456 309	52,31%	-	-	456 309
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	-	-	-	-	-	18 250	24,44%	18 250
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	88 086	11,29%	8 003 590	12,31%	1 493 347	12,68%	9 585 023
Резерв под обесценение	-	-	(813)	-	(74 079)	-	(20 547)	-	(95 439)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	3 309	-	1 949 643	-	1 952 952
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(3 109)	-	-	-	(3 109)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	187 384	10,99%	-	-	187 384
Прочие активы	-	-	-	-	53 646	-	-	-	53 646
Обязательства									
Счета типа "Лоро"	-	-	-	-	-	-	394 280	10,61%	394 280
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	300 038	13,94%	300 038
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие привлеченные средства	110 711	2,90%	715 982	9,23%	2 396 516	2,09%	95 872	0,46%	3 319 081
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	6 369	9,95%	851 706	5,00%	99 319	6,44%	957 394
Прочие привлеченные средства	1 178 306	14,61%	-	-	-	-	-	-	1 178 306
Прочие обязательства	-	-	-	-	637 909	-	-	-	637 909
Внебалансовые статьи									
Гарантии полученные	-	-	13 586	-	1 573 398	-	-	-	1 586 984
Гарантии выданные	-	-	-	-	1 392 041	-	-	-	1 392 041
Аккредитивы выпущенные	-	-	-	-	642 112	-	-	-	642 112

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

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 или убытка за период	-	-	-	-	664 779	12,92%	-	-	664 779
Кредиты, выданные 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
Внебалансовые статьи									
Гарантии полученные	-	-	19 353	-	1 205 097	-	-	-	1 224 450
Гарантии выданные	7 172	-	-	-	2 088 945	-	-	-	2 096 117
Аккредитивы выпущенные	-	-	-	-	58 756	-	35 868	-	94 624

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

Результаты от операций со связанными сторонами в 2008 году, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили:

	Номинальн ые акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Неконсолиди ро-ван-ные дочерние компании	Всего
Процентные доходы	-	7 500	664 989	210 436	882 335
Комиссионные доходы	218	1 415	81 177	4 789	87 599
Прочие доходы	-	-	4 749	-	4 749
Процентные расходы	(144 712)	(61 885)	(92 591)	(6 833)	(306 021)
Комиссионные расходы	-	-	(3 628)	-	(3 628)
Резерв под обесценение	-	(529)	(43 367)	(3 809)	(47 705)
Административные расходы	-	(582 387)	(344 118)	(536)	(927 041)

Результаты от операций со связанными сторонами в 2007 году, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили:

	Номинальн ые акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанн ые стороны	Неконсоли дирован- ные дочерние компании	Всего
Процентные доходы	-	726	344 572	186 556	531 854
Комиссионные доходы	49	4 391	86 282	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	-	-	12 995	73	13 068
			(138)		
Процентные расходы	(8 917)	(147 823)	318	(1 445)	(296 503)
Комиссионные расходы	-	-	(3 234)	-	(3 234)
					9
Резерв под обесценение	-	7	9 172	266	445
Административные расходы	-	(509 789)	(246 059)	-	(755 848)

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

В течение 2008 года размер текущего вознаграждения Директорам и членам Правления составил 582 387 тыс. рублей (2007 год: 439 789 тыс. рублей), отчислений в пенсионный фонд для Директоров и членов Правления не производилось (2007 год: 70 000 тыс. рублей).

В течение 2008 года Банк приобрел у связанных сторон основные средства на сумму 1 311 833 тыс. рублей, включая здание на сумму 1 203 067 тыс. рублей, компьютеры и программное обеспечение на сумму 108 766 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.

42 События после отчетной даты

9 марта 2009 года Банк досрочно погасил синдицированный кредит в сумме 175 млн. долларов США.

Согласно договору кредит должен был погаситься

24 апреля 2009 года.

16 марта 2009 года акционеры Банка приняли решение о дроблении обыкновенных акций, в результате которого одна обыкновенная акция номинальной стоимостью 50 000 рублей каждая конвертируется в 5 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая.

В первом квартале 2009 года Банк сократила сумму депозитов, полученных от ЦБ РФ, с 51,5 млрд. рублей до 27,2 млрд. рублей.

Приложение № 2

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	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 2009 г.

Наименование кредитной организации ОАО Промсвязьбанк
Почтовый адрес 109052 г. Москва ул. Смирновская д,10 стр,22

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки			
Номер счета второго порядка	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	0	0	0	625	0	625	294	0	294	331	0	331	
20202	2195188	6966669	9161857	39115093	26859661	65974754	39569574	27969948	67539522	1740707	5856382	7597089	
20207	25570	5951	31521	1562003	260940	1822943	1563673	255325	1818998	23900	11566	35466	
20208	1386232	12517	1398749	5884252	40155	5924407	5926914	43187	5970101	1343570	9485	1353055	
20209	151929	183356	335285	24367012	5042027	29409039	24199831	5032999	29232830	319110	192384	511494	
20302	0	44411	44411	0	375268	375268	0	381767	381767	0	37912	37912	
20303	0	29	29	0	6	6	0	35	35	0	0	0	
20305	0	0	0	0	23853	23853	0	23853	23853	0	0	0	
30102	5234053	21688994	26923047	460977735	286529618	747507353	458766236	281634953	740401189	7445552	26583659	34029211	
30110	69444	5584	75028	760028	158051	918079	787949	159382	947331	41523	4253	45776	
30114	135	3586862	3586997	24316	749602616	749626932	24315	749424421	749448736	136	3765057	3765193	
30119	0	78072	78072	0	33830	33830	0	35855	35855	0	76047	76047	
30202	160654	0	160654	173827	0	173827	0	0	0	334481	0	334481	
30204	392716	0	392716	359921	0	359921	0	0	0	752637	0	752637	
30210	0	0	0	70031	0	70031	70031	0	70031	0	0	0	
30211	0	605651	605651	0	25384	25384	0	65427	65427	0	565608	565608	
30213	2338	0	2338	49406	0	49406	49418	0	49418	2326	0	2326	
30219	0	0	0	48386	0	48386	48386	0	48386	0	0	0	
30221	25000	18094824	18119824	15429148	280942836	296371984	15434148	286080926	301515074	20000	12956734	12976734	
30233	166797	5259	172056	4033402	505226	4538628	4067781	504987	4572768	132418	5498	137916	
30302	47677113	18882681	66559794	68481855	12298495	80780350	75330040	13208198	88538238	40828928	17972978	58801906	

30304	113	1160	1273	61966435	661328471	723294906	61966507	661329030	723295537	41	601	642
30306	2890971	47819364	50710335	17625100	314658488	332283588	16253462	320074346	336327808	4262609	42403506	46666115
30402	320817	0	320817	49614866	1093497	50708363	49575949	1093040	50668989	359734	457	360191
30404	0	0	0	225017331	1093033	226110364	225017331	1093033	226110364	0	0	0
30409	0	0	0	191991385	0	191991385	191991385	0	191991385	0	0	0
30602	0	6196	6196	0	3670	3670	0	1069	1069	0	8797	8797
31901	0	0	0	800000	0	800000	0	0	0	800000	0	800000
32002	0	0	0	7572000	0	7572000	7322000	0	7322000	250000	0	250000
32003	1347000	0	1347000	5023000	0	5023000	6208000	0	6208000	162000	0	162000
32004	0	0	0	197000	0	197000	197000	0	197000	0	0	0
32006	44380	0	44380	0	0	0	0	0	0	44380	0	44380
32007	1500000	0	1500000	0	0	0	800000	0	800000	700000	0	700000
32008	1700000	0	1700000	200000	0	200000	0	0	0	1900000	0	1900000
32102	0	0	0	735000	159960139	160695139	582000	159960139	160542139	153000	0	153000
32103	0	0	0	980000	24453482	25433482	980000	24453482	25433482	0	0	0
32108	0	1522	1522	0	65	65	0	50	50	0	1537	1537
32110	0	132119	132119	0	8773	8773	0	7468	7468	0	133424	133424
32202	0	0	0	95986476	0	95986476	89522700	0	89522700	6463776	0	6463776
32203	8016561	0	8016561	21737894	0	21737894	29690583	0	29690583	63872	0	63872
32204	195000	24626	219626	532306	83463	615769	452582	26795	479377	274724	81294	356018
32301	0	21547	21547	0	941	941	0	722	722	0	21766	21766
32302	0	0	0	0	164231	164231	0	164231	164231	0	0	0
32303	0	266988	266988	0	522729	522729	0	789717	789717	0	0	0
32304	0	0	0	0	434520	434520	0	354560	354560	0	79960	79960
32306	0	0	0	0	5893	5893	0	177	177	0	5716	5716
32307	30967	204610	235577	0	11128	11128	15723	12620	28343	15244	203118	218362
32402	0	0	0	0	1287673	1287673	0	1235754	1235754	0	51919	51919
32502	0	0	0	0	158	158	0	158	158	0	0	0
44206	745300	0	745300	100000	0	100000	162250	0	162250	683050	0	683050
44207	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	300000	0	300000
44605	80840	0	80840	0	0	0	10000	0	10000	70840	0	70840
44606	857084	52673	909757	45000	1968	46968	227084	54641	281725	675000	0	675000
44607	158564	483132	641696	0	21568	21568	3336	32309	35645	155228	472391	627619
44906	42829	0	42829	0	0	0	0	0	0	42829	0	42829
44907	12000	33961	45961	0	1071	1071	0	17879	17879	12000	17153	29153
45106	327128	0	327128	3800	0	3800	34158	0	34158	296770	0	296770
45107	3167843	337386	3505229	9200	15453	24653	34550	48433	82983	3142493	304406	3446899
45108	818561	560097	1378658	0	25132	25132	26922	34306	61228	791639	550923	1342562
45201	3103326	0	3103326	6196376	0	6196376	6684381	0	6684381	2615321	0	2615321
45203	492828	58343	551171	916060	52859	968919	1000788	111202	1111990	408100	0	408100
45204	2829756	1602694	4432450	2132677	701838	2834515	2280035	444371	2724406	2682398	1860161	4542559
45205	3211244	6196967	9408211	791488	1687004	2478492	884795	883226	1768021	3117937	7000745	10118682
45206	15683471	14763294	30446765	3395454	1825004	5220458	3493221	3040410	6533631	15585704	13547888	29133592
45207	26178581	49664778	75843359	4157326	5849534	10006860	2901609	9079796	11981405	27434298	46434516	73868814
45208	4692882	30198593	34891475	370192	5946563	6316755	82358	3232733	3315091	4980716	32912423	37893139
45301	18999	0	18999	14437	0	14437	33436	0	33436	0	0	0
45304	0	0	0	6290	0	6290	0	0	0	6290	0	6290
45307	4402	0	4402	0	0	0	811	0	811	3591	0	3591
45308	0	383260	383260	0	54427	54427	0	13394	13394	0	424293	424293
45401	124080	0	124080	329256	0	329256	295121	0	295121	158215	0	158215
45403	0	0	0	3340	0	3340	0	0	0	3340	0	3340
45404	22749	0	22749	25805	0	25805	20510	0	20510	28044	0	28044
45405	104472	0	104472	33390	0	33390	20286	0	20286	117576	0	117576
45406	262664	0	262664	4460	0	4460	59281	0	59281	207843	0	207843
45407	2001591	308554	2310145	275916	20982	296898	159293	17806	177099	2118214	311730	2429944
45408	1242452	73238	1315690	75686	4839	80525	95652	6207	101859	1222486	71870	1294356
45502	258	1418	1676	700	71	771	701	1437	2138	257	52	309
45503	443	108	551	764	142	906	379	81	460	828	169	997

45504	4638	419	5057	6050	373	6423	2400	134	2534	8288	658	8946
45505	216177	71261	287438	80284	10202	90486	43663	6466	50129	252798	74997	327795
45506	6723791	1520466	8244257	339272	116649	455921	490938	138819	629757	6572125	1498296	8070421
45507	27872783	4655557	32528340	66855	318069	384924	696742	403002	1099744	27242896	4570624	31813520
45508	108618	0	108618	0	0	0	0	0	0	108618	0	108618
45509	2730910	24174	2755084	693336	13463	706799	734254	11820	746074	2689992	25817	2715809
45601	0	99150	99150	0	19641	19641	0	103146	103146	0	15645	15645
45602	0	451201	451201	0	60633	60633	0	150586	150586	0	361248	361248
45603	0	184837	184837	1100000	104561	1204561	0	27144	27144	1100000	262254	1362254
45604	1753800	10228166	11981966	4640335	679070	5319405	300000	4569464	4869464	6094135	6337772	12431907
45605	6350000	7873420	14223420	0	626450	626450	0	510446	510446	6350000	7989424	14339424
45606	0	5212105	5212105	0	343816	343816	0	290007	290007	0	5265914	5265914
45607	0	524657	524657	0	99528	99528	0	87955	87955	0	536230	536230
45701	2	6	8	3	20	23	4	15	19	1	11	12
45705	715	83985	84700	0	3649	3649	52	2870	2922	663	84764	85427
45706	669	24478	25147	0	1625	1625	9	1384	1393	660	24719	25379
45708	1325	1330	2655	1297	1051	2348	1214	1386	2600	1408	995	2403
45809	5545	0	5545	0	0	0	914	0	914	4631	0	4631
45811	343372	1098	344470	4700	6461	11161	8057	1165	9222	340015	6394	346409
45812	10439991	3165925	13605916	1556101	1419070	2975171	3009722	2544018	5553740	8986370	2040977	11027347
45813	0	0	0	6542	0	6542	6542	0	6542	0	0	0
45814	203838	0	203838	47915	1323	49238	27169	12	27181	224584	1311	225895
45815	3777750	778514	4556264	485497	108661	594158	215423	74101	289524	4047824	813074	4860898
45816	0	572537	572537	0	3366417	3366417	0	479690	479690	0	3459264	3459264
45817	181	380	561	2	30	32	0	32	32	183	378	561
45902	0	0	0	60	0	60	0	0	0	60	0	60
45909	276	0	276	0	0	0	276	0	276	0	0	0
45911	25679	673	26352	0	706	706	20054	714	20768	5625	665	6290
45912	181370	98343	279713	89044	526927	615971	54517	115272	169789	215897	509998	725895
45913	0	4740	4740	0	53	53	0	4793	4793	0	0	0
45914	19222	0	19222	7718	181	7899	4575	43	4618	22365	138	22503
45915	554672	48779	603451	98897	13311	112208	95549	12987	108536	558020	49103	607123
45916	0	25483	25483	0	35699	35699	0	7894	7894	0	53288	53288
45917	9	1066	1075	0	1178	1178	4	1057	1061	5	1187	1192
47001	8500	0	8500	0	0	0	0	0	0	8500	0	8500
47002	59216	0	59216	5324843	0	5324843	4949045	0	4949045	435014	0	435014
47104	0	46456	46456	0	3085	3085	0	2626	2626	0	46915	46915
47107	128472	0	128472	0	0	0	0	0	0	128472	0	128472
47201	57646	0	57646	0	0	0	0	0	0	57646	0	57646
47301	0	200159	200159	0	13291	13291	0	11314	11314	0	202136	202136
47302	0	0	0	0	3155	3155	0	3155	3155	0	0	0
47303	0	345267	345267	0	149058	149058	0	157277	157277	0	337048	337048
47304	0	2319891	2319891	500000	637521	1137521	500000	654131	1154131	0	2303281	2303281
47305	0	1224103	1224103	0	164441	164441	0	210172	210172	0	1178372	1178372
47306	0	293899	293899	0	75706	75706	0	40973	40973	0	328632	328632
47307	0	218924	218924	0	13620	13620	0	11446	11446	0	221098	221098
47402	0	0	0	12312377	5469	12317846	12312377	5469	12317846	0	0	0
47404	124337	1146419	1270756	362348214	149826986	512175200	362211299	149947055	512158354	261252	1026350	1287602
47406	0	0	0	11610	3739	15349	11610	3739	15349	0	0	0
47408	0	0	0	491771633	733510528	1225282161	491763691	733509213	1225272904	7942	1315	9257
47410	0	1712	1712	0	1868155	1868155	0	1847317	1847317	0	22550	22550
47415	5373	0	5373	377	0	377	189	0	189	5561	0	5561
47417	0	870	870	16	15735	15751	16	15651	15667	0	954	954
47423	1891719	2251959	4143678	6148739	16478991	22627730	5592391	16894596	22486987	2448067	1836354	4284421
47427	950519	3124974	4075493	1750285	2108033	3858318	1600368	2439242	4039610	1100436	2793765	3894201
47801	196001	0	196001	1004807	0	1004807	11774	0	11774	1189034	0	1189034
47802	1992309	148388	2140697	1058940	647063	1706003	1151334	244025	1395359	1899915	551426	2451341
47803	19678173	1721425	21399598	6304954	116568	6421522	7163774	101595	7265369	18819353	1736398	20555751

50104	5311687	0	5311687	3371194	239506	3610700	2028519	239506	2268025	6654362	0	6654362
50105	1772228	0	1772228	5732457	0	5732457	6150223	0	6150223	1354462	0	1354462
50106	2614668	0	2614668	7949064	0	7949064	7110568	0	7110568	3453164	0	3453164
50107	3886562	0	3886562	12730400	0	12730400	11331085	0	11331085	5285877	0	5285877
50109	0	0	0	0	2048382	2048382	0	1995839	1995839	0	52543	52543
50110	0	5417466	5417466	0	4281081	4281081	0	5285183	5285183	0	4413364	4413364
50118	2842547	0	2842547	17579576	0	17579576	19104243	0	19104243	1317880	0	1317880
50121	252653	0	252653	186341	0	186341	359726	0	359726	79268	0	79268
50205	285723	0	285723	412268	0	412268	637166	0	637166	60825	0	60825
50206	53155	0	53155	127718	0	127718	148305	0	148305	32568	0	32568
50207	0	0	0	50677	956047	1006724	8340	15780	24120	42337	940267	982604
50208	59351	0	59351	785	0	785	13785	0	13785	46351	0	46351
50210	0	0	0	0	43631	43631	0	15622	15622	0	28009	28009
50211	0	355411	355411	24315	1646879	1671194	24315	1844429	1868744	0	157861	157861
50218	0	0	0	36350	0	36350	36350	0	36350	0	0	0
50307	480999	0	480999	5115	0	5115	0	0	0	486114	0	486114
50308	1342274	0	1342274	12969	0	12969	139343	0	139343	1215900	0	1215900
50311	0	401298	401298	0	30811	30811	0	32351	32351	0	399758	399758
50606	21	0	21	100000	0	100000	100001	0	100001	20	0	20
50621	0	0	0	9275	0	9275	9275	0	9275	0	0	0
50705	238613	0	238613	0	0	0	0	0	0	238613	0	238613
50708	0	5915	5915	0	255	255	0	195	195	0	5975	5975
51401	0	0	0	50499	0	50499	50499	0	50499	0	0	0
51402	0	0	0	237220	0	237220	219116	0	219116	18104	0	18104
51403	95820	0	95820	577686	0	577686	673506	0	673506	0	0	0
51404	221524	0	221524	2558858	0	2558858	2462638	0	2462638	317744	0	317744
51405	399591	0	399591	1134820	0	1134820	1172509	0	1172509	361902	0	361902
51406	0	0	0	59575	0	59575	59575	0	59575	0	0	0
51501	253011	0	253011	0	0	0	0	0	0	253011	0	253011
51503	0	0	0	47610	0	47610	23841	0	23841	23769	0	23769
51504	23858	0	23858	274069	0	274069	243038	0	243038	54889	0	54889
51505	65729	0	65729	34689	0	34689	89222	0	89222	11196	0	11196
51509	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
52503	850506	156512	1007018	27851	10952	38803	89104	37602	126706	789253	129862	919115
60101	403958	0	403958	97	0	97	0	0	0	404055	0	404055
60202	140087	0	140087	0	0	0	142	0	142	139945	0	139945
60302	1148725	32	1148757	9008	2	9010	64490	2	64492	1093243	32	1093275
60306	157	0	157	116479	264	116743	116513	257	116770	123	7	130
60308	23436	158	23594	8017	73	8090	8049	75	8124	23404	156	23560
60310	86907	7156	94063	42867	933	43800	54880	666	55546	74894	7423	82317
60312	3517937	0	3517937	337142	0	337142	377825	0	377825	3477254	0	3477254
60314	11635	5085	16720	964	15576	16540	2096	10146	12242	10503	10515	21018
60315	0	0	0	59901	162	60063	54874	162	55036	5027	0	5027
60323	65713	6388	72101	2083	1401	3484	1903	2481	4384	65893	5308	71201
60401	13182679	0	13182679	38490	0	38490	14244	0	14244	13206925	0	13206925
60404	26184	0	26184	0	0	0	0	0	0	26184	0	26184
60701	9169433	0	9169433	52778	0	52778	54476	0	54476	9167735	0	9167735
60901	2460	0	2460	0	0	0	0	0	0	2460	0	2460
61002	4807	0	4807	1189	0	1189	967	0	967	5029	0	5029
61008	88302	0	88302	13299	0	13299	70526	0	70526	31075	0	31075
61009	34834	0	34834	10142	0	10142	19693	0	19693	25283	0	25283
61010	322	0	322	17	0	17	22	0	22	317	0	317
61209	0	0	0	4291584	149860	4441444	4291584	149860	4441444	0	0	0
61210	0	0	0	24461601	0	24461601	24461601	0	24461601	0	0	0
61212	0	0	0	8278069	2660	8280729	8278069	2660	8280729	0	0	0
61213	0	0	0	407869	0	407869	407869	0	407869	0	0	0
61401	0	33	33	0	1	1	0	18	18	0	16	16
61403	276520	10856	287376	12462	15790	28252	80478	5949	86427	208504	20697	229201

70606	63637371	0	63637371	14607206	0	14607206	53679	0	53679	78190898	0	78190898
70607	48967	0	48967	22626	0	22626	71593	0	71593	0	0	0
70608	221024059	0	221024059	30259944	0	30259944	0	0	0	251284003	0	251284003
70609	1023363	0	1023363	77414	0	77414	0	0	0	1100777	0	1100777
70610	30380	0	30380	0	0	0	0	0	0	30380	0	30380
70611	320856	0	320856	66399	0	66399	0	0	0	387255	0	387255
итого по активу (баланс)												
	561794535	278420994	840215529	2354473181	3466981002	5821454183	2308674580	3477720086	5786394666	607593136	267681910	875275046
Пассив												
10207	8994500	0	8994500	0	0	0	0	0	0	8994500	0	8994500
10601	4111349	0	4111349	0	0	0	0	0	0	4111349	0	4111349
10602	13241600	0	13241600	0	0	0	0	0	0	13241600	0	13241600
10701	387225	0	387225	0	0	0	62500	0	62500	449725	0	449725
10801	7880190	0	7880190	0	0	0	291549	0	291549	8171739	0	8171739
20309	0	122512	122512	0	16044	16044	0	7561	7561	0	114029	114029
20314	0	993847	993847	0	82308	82308	0	58834	58834	0	970373	970373
30109	738297	696214	1434511	15547179	9956780	25503959	15790040	10442507	26232547	981158	1181941	2163099
30111	2006206	363316	2369522	88031830	8671453	96703283	87739666	8739491	96479157	1714042	431354	2145396
30220	0	552832	552832	0	10179138	10179138	56	10176057	10176113	56	549751	549807
30222	0	3698	3698	22854	650493	673347	22854	661929	684783	0	15134	15134
30223	0	0	0	23207	0	23207	26191	0	26191	2984	0	2984
30231	57592	0	57592	1312938	0	1312938	1268632	0	1268632	13286	0	13286
30232	39219	3312	42531	2960937	178887	3139824	2949881	185067	3134948	28163	9492	37655
30301	47677113	18882681	66559794	75330039	13208192	88538231	68481854	12298488	80780342	40828928	17972977	58801905
30303	113	1160	1273	61966507	661329030	723295537	61966435	661328471	723294906	41	601	642
30305	2890971	47819364	50710335	16253462	320074346	336327808	17625100	314658488	332283588	4262609	42403506	46666115
30408	0	0	0	196227751	936160	197163911	196227751	936160	197163911	0	0	0
30601	325375	0	325375	19901817	0	19901817	20123391	0	20123391	546949	0	546949
30603	0	0	0	1679003	0	1679003	1684009	0	1684009	5006	0	5006
30606	144213	0	144213	23098061	0	23098061	23140586	0	23140586	186738	0	186738
31206	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000
31219	2739130	0	2739130	0	0	0	0	0	0	2739130	0	2739130
31302	0	0	0	43369000	0	43369000	45609000	0	45609000	2240000	0	2240000
31303	2000000	0	2000000	26708000	0	26708000	25468000	0	25468000	760000	0	760000
31304	0	0	0	5120000	0	5120000	8975000	0	8975000	3855000	0	3855000
31305	1255000	0	1255000	1255000	171	1255171	410000	150390	560390	410000	150219	560219
31306	500000	108445	608445	300000	68291	368291	0	153884	153884	200000	194038	394038
31307	0	232382	232382	0	13135	13135	0	15431	15431	0	234678	234678
31310	4933	29728	34661	0	1693	1693	0	2299	2299	4933	30334	35267
31402	0	0	0	5752200	0	5752200	6061200	0	6061200	309000	0	309000
31403	1501000	0	1501000	3344000	0	3344000	1843000	0	1843000	0	0	0
31404	1000000	0	1000000	1080000	2542	1082542	280000	2542	282542	200000	0	200000
31405	0	88739	88739	0	90884	90884	0	8093	8093	0	5948	5948
31406	100000	5962121	6062121	0	3785680	3785680	0	3374387	3374387	100000	5550828	5650828
31407	5000	17004367	17009367	0	1950844	1950844	0	2633433	2633433	5000	17686956	17691956
31408	0	16118506	16118506	0	1476732	1476732	0	1229329	1229329	0	15871103	15871103
31409	1500000	11460611	12960611	0	1004859	1004859	0	1229712	1229712	1500000	11685464	13185464
31410	0	3744937	3744937	0	1100714	1100714	0	301104	301104	0	2945327	2945327
31502	0	0	0	12510104	0	12510104	13584557	0	13584557	1074453	0	1074453
31503	34535	0	34535	4846370	0	4846370	4898636	0	4898636	86801	0	86801
31504	0	0	0	96482	0	96482	192000	0	192000	95518	0	95518
31506	0	149501	149501	0	8450	8450	0	21289	21289	0	162340	162340
31507	0	31779	31779	0	1796	1796	0	2110	2110	0	32093	32093
31603	0	240339	240339	0	698365	698365	0	458026	458026	0	0	0
31604	0	0	0	0	329938	329938	0	388020	388020	0	58082	58082
31605	0	352112	352112	0	222750	222750	0	146646	146646	0	276008	276008
31606	0	3152574	3152574	0	953193	953193	0	888704	888704	0	3088085	3088085

31607	0	579579	579579	0	175451	175451	0	40572	40572	0	444700	444700
31608	0	4720406	4720406	0	264603	264603	0	811263	811263	0	5267066	5267066
31609	0	2207574	2207574	0	155329	155329	0	107940	107940	0	2160185	2160185
31702	0	7679	7679	0	7698	7698	0	19	19	0	0	0
31703	0	0	0	0	1189318	1189318	0	1241237	1241237	0	51919	51919
32901	2268010	0	2268010	2268010	0	2268010	0	0	0	0	0	0
40116	0	0	0	2737	0	2737	11629	0	11629	8892	0	8892
40302	1575	0	1575	17387	0	17387	16844	0	16844	1032	0	1032
40502	2029688	153996	2183684	4748948	134811	4883759	4469541	91948	4561489	1750281	111133	1861414
40503	2000028	48907	2048935	23575	44493	68068	23578	18436	42014	2000031	22850	2022881
40602	288676	18	288694	480517	96834	577351	506399	154989	661388	314558	58173	372731
40603	8448	0	8448	22012	0	22012	23482	0	23482	9918	0	9918
40701	5402898	8611202	14014100	38752420	18483009	57235429	39388647	18013003	57401650	6039125	8141196	14180321
40702	46116880	25097107	71213987	285934413	35099668	321034081	290297398	33744327	324041725	50479865	23741766	74221631
40703	707682	11826	719508	1631313	599434	2230747	1746195	613225	2359420	822564	25617	848181
40802	730387	50214	780601	6494984	63299	6558283	6606109	65070	6671179	841512	51985	893497
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	1181466	5577827	6759293	79351925	58843703	138195628	79429779	59716164	139145943	1259320	6450288	7709608
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	4294033	920388	5214421	14368295	2925893	17294188	14699809	2964302	17664111	4625547	958797	5584344
40818	76	0	76	0	0	0	0	0	0	76	0	76
40820	37451	50046	87497	110337	46166	156503	113720	52497	166217	40834	56377	97211
40901	46220	0	46220	33089	0	33089	74218	0	74218	87349	0	87349
40905	64	0	64	46890	31	46921	46902	31	46933	76	0	76
40906	36917	0	36917	616607	0	616607	591711	0	591711	12021	0	12021
40909	0	398	398	5197	34743	39940	5197	34754	39951	0	409	409
40910	0	67	67	813	14776	15589	813	14716	15529	0	7	7
40911	38142	0	38142	7355793	0	7355793	7341342	0	7341342	23691	0	23691
40912	0	32	32	8274	131748	140022	8274	131717	139991	0	1	1
40913	0	15	15	3679	105946	109625	3679	105931	109610	0	0	0
41103	235000	0	235000	0	0	0	565000	0	565000	800000	0	800000
41104	330000	0	330000	0	0	0	0	0	0	330000	0	330000
41504	0	0	0	0	0	0	101000	0	101000	101000	0	101000
41605	6000000	0	6000000	0	0	0	0	0	0	6000000	0	6000000
41606	11200000	0	11200000	0	0	0	0	0	0	11200000	0	11200000
41705	2000	0	2000	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0
41804	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
41805	6700	0	6700	0	0	0	0	0	0	6700	0	6700
41806	3318	0	3318	0	0	0	1126	0	1126	4444	0	4444
41905	7190	0	7190	0	0	0	0	0	0	7190	0	7190
41906	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
42002	0	881	881	10000	7366120	7376120	20000	7365239	7385239	10000	0	10000
42003	246366	18132	264498	126400	18132	144532	83600	0	83600	203566	0	203566
42004	183650	370875	554525	121225	182585	303810	148726	28183	176909	211151	216473	427624
42005	464002	197302	661304	45568	122160	167728	547967	40979	588946	966401	116121	1082522
42006	762522	68947	831469	153203	3376	156579	31605	4174	35779	640924	69745	710669
42101	503	0	503	0	0	0	0	0	0	503	0	503
42102	178370	6424	184794	615704	1010382	1626086	674184	1068929	1743113	236850	64971	301821
42103	2213205	966337	3179542	1500454	885637	2386091	1427031	2343647	3770678	2139782	2424347	4564129
42104	1313212	3661615	4974827	222453	3064103	3286556	1036317	567419	1603736	2127076	1164931	3292007
42105	5576536	3225845	8802381	5087508	248186	5335694	228790	618601	847391	717818	3596260	4314078
42106	2009534	358024	2367558	2638682	109897	2748579	2907374	83697	2991071	2278226	331824	2610050
42107	42099	3098	45197	8801	175	8976	19068	206	19274	52366	3129	55495
42201	0	0	0	0	0	0	1260000	0	1260000	1260000	0	1260000
42202	110518	0	110518	241121	0	241121	131203	0	131203	600	0	600
42203	500	0	500	500	0	500	1200	0	1200	1200	0	1200

42204	26160	251233	277393	16660	177965	194625	114240	13229	127469	123740	86497	210237
42205	1720500	0	1720500	1698000	264	1698264	7500	109527	117027	30000	109263	139263
42206	2004880	0	2004880	0	60	60	1231	2601	3832	2006111	2541	2008652
42207	3902	0	3902	12150	0	12150	11317	0	11317	3069	0	3069
42301	422327	326773	749100	3044399	2537705	5582104	3043652	2513288	5556940	421580	302356	723936
42303	270660	188521	459181	299811	200775	500586	402722	222757	625479	373571	210503	584074
42304	1201941	1305061	2507002	543648	760516	1304164	288080	307377	595457	946373	851922	1798295
42305	2644485	4842747	7487232	790465	1478783	2269248	791153	1186170	1977323	2645173	4550134	7195307
42306	14560778	29359515	43920293	2862923	3332526	6195449	4836753	6148253	10985006	16534608	32175242	48709850
42307	272387	119280	391667	68967	38760	107727	47533	29073	76606	250953	109593	360546
42309	103	0	103	17	0	17	25	0	25	111	0	111
42310	133	0	133	70	0	70	103	0	103	166	0	166
42311	822	0	822	191	0	191	212	0	212	843	0	843
42312	863	0	863	73	0	73	98	0	98	888	0	888
42313	3070	0	3070	238	0	238	182	0	182	3014	0	3014
42314	5702	0	5702	216	0	216	185	0	185	5671	0	5671
42315	510	0	510	18	0	18	64	0	64	556	0	556
42502	1150	1488835	1489985	316684	1858717	2175401	315534	644947	960481	0	275065	275065
42503	111476	351208	462684	109462	248503	357965	1164	284318	285482	3178	387023	390201
42504	56037	1659928	1715965	0	470701	470701	0	403844	403844	56037	1593071	1649108
42505	145025	3832227	3977252	99870	842521	942391	1	739839	739840	45156	3729545	3774701
42506	100599	1035180	1135779	0	150817	150817	1724	348437	350161	102323	1232800	1335123
42507	0	248665	248665	0	12827	12827	0	15298	15298	0	251136	251136
42601	2548	43214	45762	12810	225306	238116	12383	200338	212721	2121	18246	20367
42603	590	1833	2423	595	1916	2511	2354	6501	8855	2349	6418	8767
42604	13634	189506	203140	10204	91127	101331	4028	96609	100637	7458	194988	202446
42605	12965	218490	231455	3624	47751	51375	8580	65670	74250	17921	236409	254330
42606	55569	319829	375398	8358	25669	34027	20537	53662	74199	67748	347822	415570
42607	0	66530	66530	0	46366	46366	0	5441	5441	0	25605	25605
42611	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
42612	21	0	21	3	0	3	0	0	0	18	0	18
42613	45	0	45	0	0	0	3	0	3	48	0	48
42614	45	0	45	0	0	0	3	0	3	48	0	48
43105	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
43306	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0	2000000	0	2000000
43702	0	0	0	980930	0	980930	1348024	0	1348024	367094	0	367094
43706	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
43802	3	0	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0
43804	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
43805	89	0	89	18	0	18	16	0	16	87	0	87
43806	100	0	100	6	0	6	9	0	9	103	0	103
43807	0	0	0	0	0	0	3	0	3	3	0	3
44005	0	4493041	4493041	0	2452148	2452148	0	274918	274918	0	2315811	2315811
44006	130000	2582057	2712057	0	1060412	1060412	0	143751	143751	130000	1665396	1795396
44007	0	31134645	31134645	0	1760650	1760650	0	2062821	2062821	0	31436816	31436816
44615	49834	0	49834	42133	0	42133	0	0	0	7701	0	7701
45115	17903	0	17903	33358	0	33358	32698	0	32698	17243	0	17243
45215	4503280	0	4503280	2012898	0	2012898	1966538	0	1966538	4456920	0	4456920
45315	11046	0	11046	19397	0	19397	8374	0	8374	23	0	23
45415	93548	0	93548	40084	0	40084	44454	0	44454	97918	0	97918
45515	5526714	0	5526714	647649	0	647649	637150	0	637150	5516215	0	5516215
45615	541036	0	541036	25196	0	25196	10091	0	10091	525931	0	525931
45715	1122	0	1122	4	0	4	11	0	11	1129	0	1129
45818	13157160	0	13157160	2521187	0	2521187	1720591	0	1720591	12356564	0	12356564
45918	507056	0	507056	50969	0	50969	89690	0	89690	545777	0	545777
47108	131724	0	131724	96354	0	96354	32	0	32	35402	0	35402
47208	57646	0	57646	0	0	0	0	0	0	57646	0	57646
47308	52803	0	52803	31210	0	31210	1930	0	1930	23523	0	23523

47401	51791	0	51791	7580420	0	7580420	7663317	0	7663317	134688	0	134688
47403	0	0	0	208541385	0	208541385	208541385	0	208541385	0	0	0
47405	2956	0	2956	118938	1636722	1755660	122720	1636722	1759442	6738	0	6738
47407	45897	17296	63193	494441909	730733219	1225175128	494396012	730724758	1225120770	0	8835	8835
47409	2055	2495898	2497953	18918	5582375	5601293	21459	5269846	5291305	4596	2183369	2187965
47411	267502	306729	574231	194074	271914	465988	210927	288304	499231	284355	323119	607474
47416	127339	289185	416524	2746858	872937	3619795	2757169	730381	3487550	137650	146629	284279
47422	85101	131932	217033	1309577	11921193	13230770	1588171	12092290	13680461	363695	303029	666724
47425	1758837	0	1758837	3484101	0	3484101	3831899	0	3831899	2106635	0	2106635
47426	1451819	2735634	4187453	1021604	1112797	2134401	666877	1190875	1857752	1097092	2813712	3910804
47602	0	296446	296446	0	382732	382732	0	86286	86286	0	0	0
47804	2755445	0	2755445	721583	0	721583	590857	0	590857	2624719	0	2624719
50120	655173	0	655173	520672	0	520672	424511	0	424511	559012	0	559012
50219	690	0	690	548	0	548	644	0	644	786	0	786
50220	0	0	0	294	0	294	625	0	625	331	0	331
50319	144541	0	144541	855	0	855	534	0	534	144220	0	144220
50407	2579	733	3312	0	58	58	969	783	1752	3548	1458	5006
50620	16	0	16	1571	0	1571	1571	0	1571	16	0	16
51510	80132	0	80132	0	0	0	0	0	0	80132	0	80132
52006	7752984	0	7752984	3701573	0	3701573	2016412	0	2016412	6067823	0	6067823
52104	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
52105	15339	0	15339	0	0	0	0	0	0	15339	0	15339
52301	0	465	465	1100000	27	1100027	1100121	31	1100152	121	469	590
52303	169730	2175	171905	512461	753	513214	706071	22908	728979	363340	24330	387670
52304	899330	1348670	2248000	97066	224705	321771	76857	88975	165832	879121	1212940	2092061
52305	2648036	2083093	4731129	76926	125002	201928	208422	138756	347178	2779532	2096847	4876379
52306	3884798	384939	4269737	316250	33650	349900	6709	31287	37996	3575257	382576	3957833
52307	1481267	992880	2474147	2138	56029	58167	0	65838	65838	1479129	1002689	2481818
52406	212904	240223	453127	2151923	432601	2584524	2097751	202856	2300607	158732	10478	169210
52407	0	0	0	236850	0	236850	236850	0	236850	0	0	0
52501	221695	0	221695	235948	0	235948	91785	0	91785	77532	0	77532
60301	178376	978	179354	226622	2245	228867	395161	2737	397898	346915	1470	348385
60305	251077	2087	253164	480123	10017	490140	462368	9757	472125	233322	1827	235149
60307	0	0	0	1441	39	1480	1441	39	1480	0	0	0
60309	113138	26	113164	185529	1	185530	72393	4	72397	2	29	31
60311	4972	0	4972	6395	0	6395	7830	0	7830	6407	0	6407
60313	0	1301567	1301567	0	73514	73514	0	86373	86373	0	1314426	1314426
60322	3038	4	3042	50566	0	50566	50793	7	50800	3265	11	3276
60324	282318	0	282318	5164	0	5164	5717	0	5717	282871	0	282871
60601	1886596	0	1886596	3927	0	3927	65476	0	65476	1948145	0	1948145
60903	315	0	315	0	0	0	22	0	22	337	0	337
61301	15	25715	25730	377	30789	31166	365	28471	28836	3	23397	23400
61304	338556	83342	421898	97319	27848	125167	142590	38208	180798	383827	93702	477529
70601	59929295	0	59929295	114633	0	114633	17658243	0	17658243	77472905	0	77472905
70602	295002	0	295002	818141	0	818141	691951	0	691951	168812	0	168812
70603	223430024	0	223430024	0	0	0	30240126	0	30240126	253670150	0	253670150
70604	869342	0	869342	0	0	0	101952	0	101952	971294	0	971294
70605	94807	0	94807	0	0	0	0	0	0	94807	0	94807
70801	354049	0	354049	354049	0	354049	0	0	0	0	0	0
	итога по пассиву (баланс)											
	558387356	281828173	840215529	1807667155	1939774526	3747441681	1853344370	1929156828	3782501198	604064571	271210475	875275046

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	77977	0	77977	0	0	0	0	0	0	77977	0	77977
	итога по активу (баланс)											

	77977	0	77977	0	0	0	0	0	0	77977	0	77977
Пассив												
85101	77977	0	77977	0	0	0	0	0	0	77977	0	77977
	итого по пассиву (баланс)											
	77977	0	77977	0	0	0	0	0	0	77977	0	77977
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	3	0	3	6	0	6	5	0	5	4	0	4
90702	244	0	244	34	0	34	33	0	33	245	0	245
90703	2163016	0	2163016	3701573	0	3701573	2111412	0	2111412	3753177	0	3753177
90704	0	0	0	65693	0	65693	65693	0	65693	0	0	0
90705	0	0	0	50005	0	50005	50001	0	50001	4	0	4
90803	73768	0	73768	103707	17993	121700	50000	17993	67993	127475	0	127475
90901	13100405	751955	13852360	3284662	133664	3418326	1601733	46739	1648472	14783334	838880	15622214
90902	16626043	622896	17248939	5647782	249732	5897514	4903460	190928	5094388	17370365	681700	18052065
90907	43617	0	43617	73562	0	73562	30486	0	30486	86693	0	86693
90908	0	0	0	0	6543	6543	0	152	152	0	6391	6391
91101	0	28	28	0	149550	149550	0	149517	149517	0	61	61
91102	0	1882	1882	0	150353	150353	0	152203	152203	0	32	32
91104	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
91202	12553	0	12553	322	0	322	335	0	335	12540	0	12540
91203	187864	0	187864	446	0	446	309	0	309	188001	0	188001
91207	36	0	36	2	0	2	2	0	2	36	0	36
91219	0	12935	12935	0	19506	19506	0	24308	24308	0	8133	8133
91414	417753226	545458359	963211585	80273766	80429896	160703662	46529375	75672578	122201953	451497617	550215677	1001713294
91416	0	7052597	7052597	0	527080	527080	0	720928	720928	0	6858749	6858749
91417	4324088	134067	4458155	0	8902	8902	0	7577	7577	4324088	135392	4459480
91418	31298541	2190380	33488921	9840767	722901	10563668	9877760	313262	10191022	31261548	2600019	33861567
91501	1280799	0	1280799	0	0	0	7	0	7	1280792	0	1280792
91502	486	0	486	71	0	71	0	0	0	557	0	557
91604	1475287	385808	1861095	361255	118960	480215	160571	199820	360391	1675971	304948	1980919
91704	42869	35221	78090	1035	2354	3389	16504	1991	18495	27400	35584	62984
91801	0	931	931	0	62	62	0	53	53	0	940	940
91802	94217	63487	157704	4997	6160	11157	4528	3622	8150	94686	66025	160711
91803	20683	0	20683	73	0	73	0	0	0	20756	0	20756
99998	353122444	0	353122444	180287660	0	180287660	190882806	0	190882806	342527298	0	342527298
	итого по активу (баланс)											
	841620189	556710549	1398330738	283697418	82543656	366241074	256285020	77501671	333786691	869032587	561752534	1430785121
Пассив												
91003	0	0	0	173827	0	173827	173827	0	173827	0	0	0
91004	0	0	0	359921	0	359921	359921	0	359921	0	0	0
91211	52	0	52	0	0	0	1	0	1	53	0	53
91311	11987429	8198259	20185688	442890	658525	1101415	350155	611263	961418	11894694	8150997	20045691
91312	236429454	31525435	267954889	16765637	6844224	23609861	17917899	1975024	19892923	237581716	26656235	264237951
91314	8625715	31091	8656806	128370789	695136	129065925	126863705	779837	127643542	7118631	115792	7234423
91315	18824354	17034693	35859047	4830983	6712312	11543295	2249586	4064336	6313922	16242957	14386717	30629674
91316	791941	2247959	3039900	3901194	2357754	6258948	3829105	2109157	5938262	719852	1999362	2719214
91317	9000656	7044893	16045549	13993911	4798026	18791937	15154729	3867876	19022605	10161474	6114743	16276217
91507	1158722	185057	1343779	3834	6104	9938	3781	8083	11864	1158669	187036	1345705
91508	36718	16	36734	473	1	474	2109	1	2110	38354	16	38370
99999	1045208294	0	1045208294	140145154	0	140145154	183194683	0	183194683	1088257823	0	1088257823
	итого по пассиву (баланс)											
	1332063335	66267403	1398330738	308988613	22072082	331060695	350099501	13415577	363515078	1373174223	57610898	1430785121

Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	8641200	20399482	29040682	206992009	299967205	506959214	206073792	297885395	503959187	9559417	22481292	320407091
93002	1930520	7304623	9235143	62873679	139096700	201970379	62136847	132937952	195074799	2667352	13463371	161307231
93102	0	0	0	0	29553	29553	0	29553	29553	0	0	01
93201	45943	0	45943	574051	170891	744942	619994	106122	726116	0	64769	647691
93202	0	0	0	0	234013	234013	0	234013	234013	0	0	01
93301	0	0	0	3046873	10318431	13365304	3046873	10302844	13349717	0	15587	155871
93302	168346	482324	650670	3173478	11115436	14288914	3023246	9611028	12634274	318578	1986732	23053101
93303	721000	2168901	2889901	901047	2467502	3368549	1477375	4589467	6066842	144672	46936	1916081
93304	0	3098430	3098430	289847	306674	596521	289847	1657846	1947693	0	1747258	17472581
93305	1420440	969654	2390094	34500	107773	142273	0	148102	148102	1454940	929325	23842651
93306	0	0	0	2898530	9846401	12744931	2898530	9437143	12335673	0	409258	4092581
93307	219835	949251	1169086	2897830	10437397	13335227	2898530	9941990	12840520	219135	1444658	16637931
93308	0	1511257	1511257	2027450	4675959	6703409	2027450	4960081	6987531	0	1227135	12271351
93309	1405975	0	1405975	2532332	2521160	5053492	1218300	824220	2042520	2720007	1696940	44169471
93310	98952	68908	167860	0	1712	1712	98952	70620	169572	0	0	01
93409	0	1006121	1006121	0	59561	59561	0	83325	83325	0	982357	9823571
93411	0	6071320	6071320	0	391857	391857	0	881825	881825	0	5581352	55813521
93501	2	0	2	2927681	434734	3362415	2718382	375210	3093592	209301	59524	2688251
93502	696529	31761	728290	2644357	551653	3196010	2927687	419091	3346778	413199	164323	5775221
93503	475712	0	475712	1187972	43750	1231722	1552769	43750	1596519	110915	0	1109151
93506	0	0	0	24315	7855648	7879963	24315	7249403	7273718	0	606245	6062451
93507	0	969560	969560	97393	7426777	7524170	24316	7885156	7909472	73077	511181	5842581
93801	432442	0	432442	7634340	0	7634340	7627227	0	7627227	439555	0	4395551
94001	0	5236	5236	0	87742	87742	0	89271	89271	0	3707	37071
95001	0	227334	227334	0	32726	32726	0	22367	22367	0	237693	2376931
итого по активу (баланс)												
	16256896	45264162	61521058	302757684	508181255	810938939	300684432	499785774	800470206	18330148	53659643	719897911
Пассив												
96001	9526171	19553190	29079361	212693234	291168160	503861394	217592270	289208613	506800883	14425207	17593643	320188501
96002	1811861	7409010	9220871	53731082	141003326	194734408	53405249	148318982	201724231	1486028	14724666	162106941
96101	0	0	0	0	353832	353832	0	353832	353832	0	0	01
96102	0	0	0	0	30252	30252	0	30252	30252	0	0	01
96201	0	0	0	195663	187793	383456	195663	252594	448257	0	64801	648011
96202	0	15124	15124	0	669407	669407	0	654283	654283	0	0	01
96301	0	0	0	6014591	1971356	7985947	6223890	2030880	8254770	209299	59524	2688231
96302	854662	76364	931026	6223890	2021357	8245247	7448676	2254093	9702769	2079448	309100	23885481
96303	2847105	619686	3466791	6357191	1465115	7822306	3667871	990032	4657903	157785	144603	3023881
96304	3270750	0	3270750	1666250	289978	1956228	0	478456	478456	1604500	188478	17929781
96305	1009480	861363	1870843	0	147247	147247	34200	99434	133634	1043680	813550	18572301
96306	0	0	0	2051765	15665672	17717437	2051765	16268697	18320462	0	603025	6030251
96307	0	1570197	1570197	2051765	16378401	18430166	2124842	16890376	19015218	73077	2082172	21552491
96308	0	1430306	1430306	2027450	4900474	6927924	2842550	3866955	6709505	815100	396787	12118871
96309	0	2354536	2354536	815100	1286948	2102048	2471989	2681084	5153073	1656889	3748672	54055611
96310	34489	350899	385388	34489	172726	207215	0	33838	33838	0	212011	2120111
96311	5235136	0	5235136	342641	0	342641	32674	0	32674	4925169	0	49251691
96402	0	0	0	0	23571	23571	0	23571	23571	0	0	01
96501	0	0	0	1691046	6979016	8670062	1691046	6994603	8685649	0	15587	155871
96502	168346	282837	451183	1691046	6267098	7958144	1696103	6403606	8099709	173403	419345	5927481
96505	532690	0	532690	0	0	0	0	0	0	532690	0	5326901
96506	0	0	0	0	1658274	1658274	0	2070423	2070423	0	412149	4121491
96507	0	555595	555595	0	2069774	2069774	0	1604123	1604123	0	89944	899441
96801	9913	0	9913	209871	0	209871	199958	0	199958	0	0	01

96901	1129996	0	1129996	633742	0	633742	429978	0	429978	926232	0	926232
97001	0	11352	11352	0	338724	338724	0	330599	330599	0	3227	3227
	итого по пассиву (баланс)											
	26430599	35090459	61521058	298430816	495048501	793479317	302108724	501839326	803948050	30108507	41881284	71989791
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98000		2283.0000				837.0000			859.0000			2261.0000
98010		10376718053.0000				58763938201.0000			60422034726.0000			8718621528.0000
98020		2.0000				847.0000			848.0000			1.0000
98035		9.0000				0.0000			0.0000			9.0000
	итого по активу (баланс)											
		10376720347.0000				58763939885.0000			60422036433.0000			8718623799.0000
Пассив												
98040		7753999577.0000				61462394717.0000			59850255279.0000			6141860139.0000
98050		380762571.0000				229304306.0000			227690960.0000			379149225.0000
98055		914393068.0000				107901992.0000			61755373.0000			868246449.0000
98060		346714.0000				2000.0000			2000.0000			346714.0000
98070		1325471349.0000				156.0000			117862.0000			1325589055.0000
98090		1747068.0000				2016424.0000			3701573.0000			3432217.0000
	итого по пассиву (баланс)											
		10376720347.0000				61801619595.0000			60143523047.0000			8718623799.0000
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Вице-президент

Волченко А.Ю.

Главный бухгалтер

Морозова И. В.

М.П.

Исполнитель

Соколова В.П.

Телефон: 777-10-20, доб

06.07.2009

Контрольная сумма раздела А: 39048

Контрольная сумма раздела Б: 16828

Контрольная сумма раздела В: 32013

Контрольная сумма раздела Г: 42996

Контрольная сумма раздела Д: 24643

Версия программы (.EXE): 15.04.2007

Версия описателей (.PAK): 14.01.2009

Приложение № 3

Банковская отчетность

Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40148343	1027739019142	3251	044583119

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2009 г.

Наименование кредитной организации
ОАО Промсвязьбанк

Почтовый адрес
109052 г. Москва ул. Смирновская д,10 стр,22

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
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	70855	0	70855
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	93183	20687	113870
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	30081	0	30081
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	10240	40148	50388
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	875	0	875
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	238032	42166	280198
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	5246444	7594456	12840900
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	2526	0	2526
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	351356	29864	381220
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	3253284	414929	3668213
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	582859	1791326	2374185
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	360	8781	9141
18	Кредитным организациям	11118	388772	1279509	1668281
19	Банкам-нерезидентам	11119	190	0	190
Итого по символам 11101-11119		0	10269057	11221866	21490923
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	Государственным внебюджетным фондам 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 государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	4403	0	4403
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	322	3934	4256
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах – нерезидентах	11214	0	342581	342581
15	Кредитных организациях	11215	155599	181	155780
16	Банках-нерезидентах	11216	3238	12606	15844
17	В Банке России	11217	1	0	1
Итого по символам 11201-11217		0	163563	359302	522865
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	8693	6	8699
3	В банках-нерезидентах	11303	0	6640	6640
Итого по символам 11301-11303		0	8693	6646	15339
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	87134	0	87134
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	9955	7581	17536
Итого по символам 11401-11403		0	97089	7581	104670
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	276658	1746	278404
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	97944	0	97944
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	242219	447	242666
5	Прочие долговые обязательства	11505	437252	0	437252
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	11553	11553
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	986	414052	415038
Итого по символам 11501-11508		0	1055059	427798	1482857
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	58574	0	58574
4	Векселям прочих резидентов	11604	6776	0	6776
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	65350	0	65350
Итого по разделу 1		0	1165881	12023193	23682004
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	203589	11627	215216
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	949899	228211	1178110
Итого по символам 12101-12102		0	1153488	239838	1393326
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты	12201	18327769	x	18327769

	в наличной и безналичной формах				
	Итого по символу 12201	0	18327769	x	18327769
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	828717	184791	1013508
	Итого по символу 12301	0	828717	184791	1013508
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	144	x	144
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	8660	x	8660
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	13498	0	13498
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	6553	0	6553
	Итого по символам 12401-12406	0	28855	0	28855
	Итого по разделу 2	0	20338829	424629	20763458
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	31997640	12447822	44445462
	В. 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	164383	x	164383
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	40623	x	40623
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	155603	x	155603
5	Прочих ценных бумаг	13105	209694	x	209694
6	Иностранного государства	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	28880	x	28880
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	319175	x	319175
	Итого по символам 13101-13108	0	918358		918358
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	56513	6	56519
	Итого по символу 13201	0	56513	6	56519
	Итого по разделу 3	0	974871	6	974877
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	26	26
	Итого по символам 14101-14104	0	0	26	26
	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
<hr/>					
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
<hr/>					
	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
<hr/>					
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
<hr/>					
	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
<hr/>					
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
<hr/>					
	Итого по разделу 4	0	0	26	26
<hr/>					
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	168812	x	168812
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	253670151	x	253670151
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	971295	x	971295
<hr/>					
	Итого по символам 15101-15103	0	254810258	x	254810258
<hr/>					
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	94807	x	94807
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
<hr/>					
	Итого по символам 15201-15204	0	94807	x	94807
<hr/>					
	Итого по разделу 5	0	254905065	x	254905065
<hr/>					
	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
<hr/>					
	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0
<hr/>					
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	159	21	180
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	72635	500	73135
3	По другим операциям	16203	3666626	852228	4518854
<hr/>					
	Итого по символам 16201-16203	0	3739420	852749	4592169
<hr/>					
	3. Другие операционные доходы				

1	От сдачи имущества в аренду	16301	26012	0	26012
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	5741	x	5741
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	26864924	x	26864924
6	Прочие операционные доходы	16306	2780	0	2780
	Итого по символам 16301-16306	0	26899457	0	26899457
	Итого по разделу 6	0	30638877	852749	31491626
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		286518813	852781	287371594
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	336462	94411	430873
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	29290	3898	33188
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	365752	98309	464061
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	37587	18172	55759
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	24068	1282	25350
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	12145	0	12145
	Итого по символам 17201-17203	0	73800	19454	93254
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	713	0	713
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	310	0	310
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	1789	0	1789
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	2	0	2
5	Другие доходы	17306	779	4	783
	Итого по символам 17301-17306	0	3593	4	3597
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	443145	117767	560912
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	318959598	13418370	332377968
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	1149881	0	1149881
2	Кредитных организаций	21102	224931	1295068	1519999
3	Банков-нерезидентов	21103	223391	975616	1199007
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	1598203	2270684	3868887
	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	12873	122	12995
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	92556	0	92556
4	Финансовых организаций, находящихся в госу-	21204	0	0	0

5	дарственной (кроме федеральной) собственности Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	2334	0	2334
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	204	0	204
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	14228	7797	22025
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	548533	734447	1282980
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	424	0	424
10	Кредитных организаций	21210	9501	2574	12075
11	Банков-нерезидентов	21211	59572	263	59835
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	69	0	69
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	23	22900	22923
Итого по символам 21201-21214		0	740317	768103	1508420
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	58189	0	58189
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	17375	407	17782
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	976734	4	976738
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	84	0	84
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	743	0	743
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	647	0	647
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	152022	35256	187278
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	641563	378997	1020560
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	445428	5524	450952
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	16673	291018	307691
15	Кредитных организаций	21315	2	45	47
16	Банков-нерезидентов	21316	4413	573239	577652
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	2313873	1284490	3598363
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
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	529	0	529
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	64466	0	64466
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	86	0	86
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	18090	2012344	2030434
15	Кредитных организаций	21415	6201	5898	12099
16	Банков-нерезидентов	21416	0	352796	352796
17	Банка России	21417	104732	0	104732
Итого по символам 21401-21417		0	194104	2371038	2565142
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	18992	1091	20083

2	Нерезидентов	21502	128	55	183
	Итого по символам 21501-21502	0	19120	1146	20266
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	955337	1541168	2496505
2	Нерезидентов	21602	3397	29200	32597
	Итого по символам 21601-21602	0	958734	1570368	2529102
	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	447641	0	447641
2	По депозитным сертификатам	21802	3814	0	3814
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	439637	192010	631647
	Итого по символам 21801-21804	0	891092	192010	1083102
	Итого по разделу 1	0	6715443	8457839	15173282
	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	18924719	x	18924719
	Итого по символу 22101	0	18924719	x	18924719
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	6010	x	6010
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	2227	x	2227
	Итого по символам 22201-22203	0	8237	0	8237
	Итого по разделу 2	0	18932956	0	18932956
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	25648399	8457839	34106238
	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	231099	x	231099
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	104462	x	104462
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	47505	x	47505
5	Прочих ценных бумаг	23105	506844	x	506844
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	3185	x	3185
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	69089	x	69089
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	962184	0	962184
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				

1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	345	0	345
	Итого по символу 23201	0	345	0	345
	Итого по разделу 3	0	962529	0	962529
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	251284002	x	251284002
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	1100777	x	1100777
	Итого по символам 24101-24103	0	252384779	x	252384779
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	30380	x	30380
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	30380	x	30380
	Итого по разделу 4	0	252415159	x	252415159
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	31506	31506
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	581	581
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	32087	32087
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	30787	216867	247654
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	43346	32556	75902
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	214951	60724	275675
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	11972	51381	63353
6	По другим операциям	25206	98444	179096	277540
	Итого по символам 25201-25206	0	399500	540624	940124
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	35267018	x	35267018
3	Прочие операционные расходы	25303	465152	51	465203
	Итого по символам 25301-25303	0	35732170	51	35732221
	Итого по разделу 5	0	36131670	572762	36704432
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				

1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	2819954	69999	2889953
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	527661	0	527661
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	68	0	68
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	283	5668	5951
Итого по символам 26101-26104		0	3347966	75667	3423633
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	370751	x	370751
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	177	x	177
Итого по символам 26201-26203		0	370928	x	370928
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	29204	57	29261
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	116967	1479	118446
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	452899	12467	465366
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	128551	902	129453
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	165251	x	165251
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	11623	x	11623
Итого по символам 26301-26307		0	904495	14905	919400
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2511	0	2511
2	Служебные командировки	26402	40086	736	40822
3	Охрана	26403	123622	9	123631
4	Реклама	26404	235967	3635	239602
5	Представительские расходы	26405	7913	182	8095
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	93482	17948	111430
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	567	0	567
8	Аудит	26408	5125	0	5125
9	Публикация отчетности	26409	5	0	5
10	Страхование	26410	447367	3520	450887
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	379643	2526	382169
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	176722	18625	195347
Итого по символам 26401-26412		0	1513010	47181	1560191
Итого по разделу 6		0	6136399	137753	6274152
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	295645757	710515	296356272
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	67	44	111
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1176	6289	7465
Итого по символам 27101-27103		0	1243	6333	7576
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	802	758	1560
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	473	8704	9177
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	4577	245	4822

	Итого по символам 27201-27203	0	5852	9707	15559
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	1	0	1
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	80	3	83
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	69431	0	69431
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	5931	44967	50898
	Итого по символам 27301-27308	0	75443	44970	120413
	Итого по разделу 7	0	82538	61010	143548
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	82538	61010	143548
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	321376694	9229364	330606058
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	1771910
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	387255	x	387255
	Итого по разделу 8	0	387255	x	387255
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	321763949	9229364	330993313
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	1384655
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	1384655
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно:"

			тыс. руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Сумма	
1	2	3	
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0	
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0	
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0	
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0	

Вице-президент

Волченко А.Ю.

Главный бухгалтер

Морозова И. В.

М.П.

Исполнитель Соколова В.П.
Телефон: 777-10-20, доб. 30-72

10.07.2009

Контрольная сумма формы : 5770
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 06.07.2009

ОАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК”

Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2008 года и за 2008 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 акционеров	8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение	
4	
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	4
3 Основные положения учетной политики	4
4 Денежные и приравненные к ним средства	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, выданные клиентам	4
10 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4
11 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4
12 Прочие активы	4
13 Основные средства	4
14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4
15 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4
16 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	4
17 Текущие счета и депозиты клиентов	4
18 Собственные выпущенные ценные бумаги	4
19 Прочие привлеченные средства	4
20 Прочие обязательства	4
21 Обязательства по отложенному налогу	4
22 Акционерный капитал	4
23 Чистый процентный доход	4
24 Комиссионные доходы	4
25 Комиссионные расходы	4
26 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4
27 Прочие доходы	4
28 Резерв под обесценение	4
29 Общехозяйственные и административные расходы	4
30 Расход по налогу на прибыль	4
31 Анализ по сегментам	4
32 Управление рисками	4
33 Управление капиталом	4
34 Сделки спот и производные финансовые инструменты	4
35 Внебалансовые обязательства кредитного и капитального характера	4
36 Операционная аренда	4
37 Условные обязательства	4
38 Депозитарные услуги	4
39 Справедливая стоимость финансовых инструментов	4
40 Средние эффективные процентные ставки	4
41 Операции со связанными сторонами	4
42 Продажа дочерних компаний	4
43 Приобретение дочерних компаний	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 2008 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств акционеров 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 2008 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"
6 апреля 2009 года

Консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	Примечания	2008	2007
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	4	105 723 210	38 088 343
Обязательные резервы в центральных банках	5	992 510	3 319 898
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	2 426 852	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	14 408 817	25 749 506
- не обремененные залогом		13 524 941	23 555 428
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		883 876	2 194 078
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	8	4 574 084	3 362 081
Кредиты, выданные клиентам	9	300 413 049	208 425 336
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10	158 714	187 112
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11	8 880 051	-
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		1 292 982	243 793
Прочие активы	12	1 517 540	1 128 464
Основные средства	13	21 413 219	11 222 215
ВСЕГО АКТИВОВ		461 801 028	293 245 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	614 859	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15	111 275 357	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	16	855 837	2 175 112
Текущие счета и депозиты клиентов	17	229 610 958	141 000 963
Собственные выпущенные ценные бумаги	18	48 322 327	45 038 656
Прочие привлеченные средства	19	27 649 974	24 299 108
Прочие обязательства	20	2 672 979	993 490
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		48 002	38 737
Обязательства по отложенному налогу	21	776 151	1 193 032
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		421 826 444	265 563 150
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ			
Акционерный капитал	22	10 062 544	7 468 794
Эмиссионный доход		13 319 695	7 613 445
Добавочный капитал		1 167 515	30 496
Резерв по переоценке основных средств		3 192 346	2 357 758
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(66 641)	-
Нераспределенная прибыль		11 773 411	10 211 756
Всего собственных средств к распределению между акционерами материнской компании		39 448 870	27 682 249
Доля миноритариев		525 714	-
ВСЕГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ		39 974 584	27 682 249
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ		461 801 028	293 245 399
Внебалансовые и условные обязательства	35-37		

Утверждено Правлением 6 апреля 2009 года.
Левковский А.А.

Волченко А.Ю.

Консолидированный баланс должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО «Промсвязьбанк»

Консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Президент

Старший Вице-президент –
руководитель блока
«Финансы и риски»

Консолидированный баланс должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2008	2007
Процентные доходы		42 781 988	23 691 779
Процентные расходы		(20 812 220)	(11 558 806)
Чистый процентный доход	23	21 969 768	12 132 973
Комиссионные доходы	24	5 780 146	2 959 104
Комиссионные расходы	25	(1 055 809)	(586 033)
Чистый комиссионный доход		4 724 337	2 373 071
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26	(1 842 840)	(123 911)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2 142 569	915 449
Чистый убыток от продажи дочерних компаний	42	(21 942)	-
Прибыль от приобретения дочерних компаний	43	456 625	-
Прочие доходы	27	820 903	319 334
Операционные доходы		28 249 420	15 616 916
Резерв под обесценение	28	(13 266 161)	(2 586 888)
Убыток от переоценки основных средств, отраженный в отчете о прибылях и убытках	13	(456 100)	-
Административные расходы	29	(11 952 858)	(7 623 484)
Общехозяйственные расходы	29	(431 997)	(386 590)
		(26 107 116)	(10 596 962)
Прибыль до налогообложения		2 142 304	5 019 954
Расход по налогу на прибыль	30	(580 649)	(1 315 431)
Прибыль за год		1 561 655	3 704 523
К распределению между:			
Акционерами материнской компании		1 561 655	3 704 523
Миноритариями		-	-

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

	Примечания	2008	2007
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		46 337 270	26 680 159
Проценты и комиссии уплаченные		(19 337 376)	(11 529 255)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(840 816)	72 698
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		861 540	512 414
Прочие доходы полученные		800 112	277 454
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(11 413 160)	(7 349 277)
		16 407 570	8 664 193
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в центральных банках		2 450 860	560 813
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения более одного месяца		(3 162 995)	751 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3 922 129	(324 400)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		(1 294 669)	(2 342 566)
Кредиты, выданные клиентам		(65 571 667)	(98 458 415)
Прочие активы		(93 537)	(463 130)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		50 864 167	15 200 474
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		(1 320 304)	2 141 008
Текущие счета и депозиты клиентов		65 395 352	56 458 017
Векселя и депозитные сертификаты		(11 134 034)	12 743 870
Прочие обязательства		232 858	188 416
Чистое поступление /(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
Налоги уплаченные		(2 249 633)	(1 123 877)
Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности		54 446 097	(6 004 219)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		5 560	-
Продажа дочерних компаний		12 976	-
Приобретение дочерних компаний		3 799 193	(136 906)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(59 804)	(178 845)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(1 884 722)	-
Приобретение основных средств		(7 896 050)	(5 811 800)
Продажа основных средств		72 481	11 729
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(5 950 366)	(6 115 822)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых обязательств с кредитным условием и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		9 039 065	9 049 321
Выплаты по прочим привлеченным средствам		(13 807 539)	(10 455 112)
Поступления от прочих привлеченных средств		13 987 871	21 452 757
Поступления от выпуска акций		6 370 000	4 096 000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		15 589 397	24 142 966
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		64 085 128	12 022 925
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		3 549 739	(419 550)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		38 088 343	26 484 968
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	4	105 723 210	38 088 343

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

	Собственные средства к распределению между акционерами материнской компании							Доля Минори- тариев	Всего собственных средств
	Акционерный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Всего		
Остаток по состоянию на 1 января 2007 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 21)	-	-	-	(482 449)	-	-	(482 449)	-	(482 449)
Всего доходов							5 232 279	-	5 232 279
Выпуск акций	1 280 000	2 816 000	-	-	-	-	4 096 000	-	4 096 000
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
Прибыль за 2008 год	-	-	-	-	-	1 561 655	1 561 655	-	1 561 655
Переоценка основных средств (Примечание 13)	-	-	-	989 281	-	-	989 281	6 530	995 811
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств (Примечание 21)	-	-	-	(197 856)	-	-	(197 856)	(1 306)	(199 162)

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

Продажа основных средств	-	-	-	(101 165)	-	-	(101 165)	-	(101 165)
Собственные средства к распределению между акционерами материнской компании									
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля Миноритариев	Всего собственных средств
Отложенный налог, относящийся к продаже основных средств (Примечание 21)	-	-	-	24 280	-	-	24 280	-	24 280
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(83 301)	-	(83 301)	-	(83 301)
Отложенный налог, относящийся к переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 21)	-	-	-	-	16 660	-	16 660	-	16 660
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль (Примечание 21)	-	-	-	120 048	-	-	120 048	-	120 048
Всего доходов							2 329 602	5 224	2 334 826
Выпуск акций (Примечание 22)	2 593 750	5 706 250	-	-	-	-	8 300 000	-	8 300 000
Приобретение дочерних компаний (Примечание 43)	-	-	1 085 596	-	-	-	1 085 596	520 490	1 606 086
Продажа дочерних компаний (Примечание 42)	-	-	51 423	-	-	-	51 423	-	51 423
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	10 062 544	13 319 695	1 167 515	3 192 346	(66 641)	11 773 411	39 448 870	525 714	39 974 584

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

1 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 30 июня 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, выданную 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 предприятий 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.

	2008	2007
Филиалы	48	43
Универсальные дополнительные офисы	127	103
Розничные дополнительные офисы	77	104
Представительства	5	5
Общее количество офисов	257	255

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

По состоянию на 31 декабря 2008 года функционировало 47 филиалов Банка (2007 год: 42 филиала), 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 2008 года

	Доля участия, %/ Количество голосов, %
<i>“Промсвязь Капитал Б.В.”*</i>	84,68%
<i>Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ</i>	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 риски, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. 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.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к неблагоприятным колебаниям, связанным с проявлением недоверия к банковской системе, а также чувствителен к экономическим условиям. С начала сентября 2008 года российская экономика испытала определенные трудности в результате глобального финансового кризиса, которые включают снижение уровня доверия к банковскому сектору, сопровождаемое уменьшением ликвидности и существенным падением котировок на рынках акций и облигаций. Продолжающийся глобальный кризис ликвидности привел, помимо прочих последствий, к снижению уровня финансирования на рынке капитала, снижению уровня ликвидности российского банковского сектора и существенному увеличению процентных ставок на рынке межбанковских кредитов. Неопределенность на мировом финансовом рынке также привела к банкротствам банков и мерам по спасению банков в США, Западной Европе и России. Указанные обстоятельства могли повлиять на способность Группы привлекать новые займы и рефинансировать уже имеющиеся на условиях, аналогичных предыдущим сделкам. Неблагоприятная ситуация с ликвидностью в экономике может оказать влияние на способность заемщиков Группы возместить заимствованные средства. Руководство не может предсказать все факторы, которые могут оказать влияние на банковский сектор, а также определить, какой эффект окажут указанные факторы, если таковые имеются, на финансовое положение Группы.

2 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, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, 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

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих основных дочерних компаний Банка:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2008	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2007
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%
ООО “Открытая лизинговая компания”	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ОАО “Волгопромбанк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	95,5%	-
ОАО ГБ “Нижний Новгород”	Российская Федерация	Банковская деятельность	85,1%	-
ОАО “Ярсоцбанк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	51,3%	-
“Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед”	Кипр	Финансовые услуги	-	100%
ООО “Ассоциация лизинговых компаний”	Российская Федерация	Лизинг	-	100%

Промсвязь Финанс ПЛС и *ПСБ Финанс С.А.* – компании, учрежденные в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг Группы (см. Примечание 18). Группа не участвует в капитале указанных компаний, контроль осуществляется посредством предопределения деятельности указанных компаний.

ООО “УК Промсвязь”

Основным видом деятельности данной компании является доверительное управление активами. Группа контролирует 100%-ую долю в указанной компании.

“Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед”

До апреля 2008 года Группа контролировала “Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед” посредством опциона на покупку 100% акций компании. В апреле 2008 года Группа расторгнула данный опцион. Более подробная информация представлена в Примечании 42.

ООО “Ассоциация лизинговых компаний”

26 июня 2006 года Группа приобрела 100%-ую долю в ООО “Ассоциация лизинговых компаний”. В сентябре 2008 года Группа продала указанную компанию третьей стороне. Более подробная информация представлена в Примечании 42.

ООО “Открытая лизинговая компания” было учреждено Группой в июле 2006 года. Группа контролирует 100%-ую долю в указанной компании.

ОАО “Волгопромбанк”

23 июня 2008 года Группа получила контроль над ОАО “Волгопромбанк” через приобретение опциона на покупку акций компании у Промсвязь Капитал Б.В. (материнская компания Группы). Данный опцион позволяет Банку в течение 1 года, начиная с 23 июня 2008, реализовать свое право на приобретение 95,5% акций ОАО “Волгопромбанк”. Кроме того, с указанной даты более половины членов Совета Директоров ОАО “Волгопромбанк” были назначены Банком. Более подробная информация представлена в Примечании 43.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

ОАО “Ярсоцбанк” и ОАО ГБ “Нижний Новгород”

В конце декабря 2008 года Группа приобрела 51,3% акционерного капитала ОАО “Ярсоцбанк” и 85,1% акционерного капитала ОАО ГБ “Нижний Новгород”. Приобретения были произведены с целью поддержания стабильности банковского сектора Российской Федерации и расширения региональной сети Группы. Более подробная информация представлена в Примечании 43.

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 13.

3 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 компаний 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 дочерних компаний

При приобретении дочерних компаний их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как гудвил (“деловая репутация”). Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент приобретения. Доля миноритариев отражается пропорционально такой доле в справедливой стоимости признанных активов и обязательств. В дальнейшем любые убытки, относящиеся к доли миноритариев и превышающие ее, отражаются как убытки материнской компании. Собственные средства к распределению между акционерами материнской компании и чистая прибыль, относящаяся к доле миноритариев, раскрываются отдельно в консолидированном балансе и консолидированном отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Финансовые результаты дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения, или до даты выбытия, соответственно.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При выбытии дочерней, ассоциированной компании или компании, находящейся под совместным контролем, соответствующая величина гудвила (“деловой репутации”), относящаяся к выбывающей компании, включается в отчет о прибылях и убытках на дату выбытия.

Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под совместным контролем, исключается из

консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

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 к распределению между акционерами 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 и 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 2008 года валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составляли 29,3804 рубля за

1 доллар США (31 декабря 2007 года: 24,5462 рубля) и 41,4411 рублей за 1 евро (31 декабря 2007 года: 35,9332 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 Группы формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ, а также счета типа “Ностро” и счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы 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 отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные

финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

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

- 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 имеющихся 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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

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 долевыми инструментами, 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 с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

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 Группа получила бы или заплатила 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 акционеров (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. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в консолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

Сделки спот и производные финансовые инструменты

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

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

Изменения справедливой стоимости сделок спот и 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 ниже.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к 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

Здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий 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 отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в 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, некотируемых векселей, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку своих финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения возможного обесценения. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, 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 наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях 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, имеющихся 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 независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

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 на 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 включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой доход, полученный в результате выпуска Банком акций по стоимости выше номинальной.

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 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 или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших или введенных в действие 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, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Изменения учетной политики

В октябре 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) выпустил поправки к МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”* и МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* *“Реклассификация финансовых активов”*.

Поправка к МСФО (IAS) 39 позволяет переклассифицировать непроизводные финансовые активы, отличные от активов, определенных при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период, из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период (то есть предназначенных для торговли), если данные активы более не удерживаются для продажи или выкупа в обозримом будущем, если бы в момент первоначального признания данные финансовые активы отвечали определению кредитов и дебиторской задолженности, а также если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Если бы финансовый актив не отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, то он может быть переклассифицирован из категории активов, предназначенных для торговли, только в “редких случаях”.

Поправка также позволяет перевести непроизводный финансовый актив из категории, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности, в случае если непроизводный финансовый актив отвечал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, и существует намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 вводит дополнительные требования к раскрытию информации в случае, если была осуществлена переклассификация финансовых активов в соответствии с поправкой к МСФО (IAS) 39. Поправки вступают в действие ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

В соответствии с данными поправками Группа переклассифицировала определенные непроизводные финансовые активы из категории предназначенных для торговли в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Более подробная информация касательно влияния данных переклассификаций раскрыта в Примечании 11 “Инвестиции, удерживаемые до срока погашения” настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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 2008 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*” вводит “управленческий подход” к представлению отчетности по операционным сегментам, является обязательным к применению Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2009 год, устанавливает требования, согласно которым Группа должна представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным в Группе за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности. В настоящее время Группа представляет информацию по отраслевым и географическим сегментам (см. Примечание 31). В соответствии с “управленческим подходом” Группа будет представлять информацию по таким сегментам, как корпоративные банковские операции, розничные банковские операции, инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках и операции с предприятиями малого и среднего бизнеса.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 “*Представление финансовой отчетности*”, являющийся обязательным к применению Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2009 год, как предполагается, окажет существенное влияние на способ представления данных в консолидированной финансовой отчетности. Данный стандарт вводит понятие совокупной прибыли и требование, чтобы все изменения собственных средств собственников предоставлялись в отчете о движении собственных средств отдельно от изменений собственных средств, не принадлежащих собственникам.

Измененный в 2008 году МСФО (IAS) 27 “*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*”, являющийся обязательным к применению Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2010 год, требует, чтобы изменения доли участия Группы в дочерней компании, которые не приводят к утрате контроля над этой дочерней компанией, отражались как операции с собственными средствами. В случае если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, любая оставшаяся часть инвестиций в эту бывшую дочернюю компанию будет оцениваться по справедливой стоимости, а возникающие при этом прибыли или убытки будут признаваться в составе прибыли или убытка за период. Данная поправка, как предполагается, не окажет существенного влияния на данные, представленные в консолидированной финансовой отчетности.

Пересмотренные в 2008 году МСФО (IFRS) 3 “*Объединения бизнеса*” и МСФО (IAS) 27 “*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*”, вступающие в действие с 1 июля 2009 года (то есть являющиеся обязательными к применению Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2010 год), регулируют, кроме прочего, отражение в финансовой отчетности последовательных сделок по приобретению долей в компаниях, требуя относить затраты по сделкам приобретения на расходы, и отменяют ранее используемое исключение, в соответствии с которым, изменение, обусловленное будущими событиями возмещения, согласованного в рамках сделки, отражалось путем корректировки к величине гудвила (“деловой репутации”). Изменения также рассматривают методы оценки долей миноритариев в приобретаемых дочерних компаниях на дату приобретения и требуют отражения результатов проводимых сделок с долями миноритариев в финансовой отчетности непосредственно в составе собственных средств.

Различные “Поправки к МСФО” рассматривались по каждому стандарту в отдельности. Все изменения, касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2009 года.

4 Денежные и приравненные к ним средства

	2008	2007
Касса	12 794 122	8 063 503
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	52 777 350	6 804 844
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	24 224 331	5 000 979
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	281 870	9 683 915
С кредитным рейтингом от A- до A+	10 433 710	5 355 106
С кредитным рейтингом BBB	151 819	1 278 740
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	410 711	20
С кредитным рейтингом от B- до B+	33 200	912 922
С кредитным рейтингом ниже B-	104	1 676
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 615 993	986 638
Всего денежных и приравненных к ним средств	105 723 210	38 088 343

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок денежных и приравненных к ним средств представлены в Примечаниях 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

5 Обязательные резервы в центральных банках

	2008	2007
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	516 292	2 807 928
Обязательные резервы в Центральном банке Кипра	476 218	511 970
Всего обязательных резервов в центральных банках	992 510	3 319 898

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

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок обязательных резервов в центральных банках представлены в Примечаниях 32 и 40.

6 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2008	2007
С кредитным рейтингом от A- до A+	-	61 665
С кредитным рейтингом BBB	-	1 241
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	515 215
С кредитным рейтингом от B- до B+	2 005 410	220 286
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	421 442	720 244
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	2 426 852	1 518 651

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах представлены в Примечаниях 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов 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.

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	2008	2007
Банк 1	2 005 410	-
Банк 2	331 979	-
Банк 3	-	515 215
Банк 4	-	251 206
Банк 5	-	200 000
	2 337 389	966 421

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

	2008	2007
<i>Не обремененные залогом</i>		
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
<i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Корпоративные облигации, обращающиеся на бирже	6 344 647	4 865 529
Российские муниципальные и региональные облигации	2 449 878	628 651
Корпоративные еврооблигации	2 157 558	239 191
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 420 994	12 846 183
Векселя	773 014	3 860 984
<i>Инвестиции в долевыe инструменты</i>		
Корпоративные акции, обращающиеся на бирже	4 738	633 671
Сделки спот и производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	343 456	309 262
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Корпоративные акции, обращающиеся на бирже	30 656	171 957
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	13 524 941	23 555 428
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Векселя	833 758	2 172 071
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	50 118	-
Корпоративные акции, обращающиеся на бирже	-	22 007
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	883 876	2 194 078
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 408 817	25 749 506

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”*, внесенными в октябре 2008 года, руководство Группы приняло решение переклассифицировать определенные долговые ценные бумаги, которые более не будут удерживаться с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, из категории *“Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период”* в категорию *“Инвестиции, удерживаемые до срока погашения”*. Справедливая стоимость переклассифицированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 июля 2008 года составила 6 816 123 тыс. рублей (см. Примечания 3 и 11).

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями и банками.

Российские муниципальные и региональные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти и выраженные в российских рублях.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и евро и выпущенные преимущественно крупными российскими и иностранными компаниями и банками.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и долларах США и выпущенные российскими банками и компаниями.

Следующая далее таблица представляет расшифровку по долговым торговым ценным бумагам Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Дата погашения		Ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	февраль 2009 года	июнь 2018 года	7,30%	15,00%	6,23%	39,89%
Российские муниципальные и региональные облигации	апрель 2009 года	июнь 2013 года	8,00%	11,00%	6,75%	33,96%
Корпоративные еврооблигации	январь 2009 года	январь 2011 года	7,13%	13,50%	9,79%	52,91%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	март 2009 года	февраль 2036 года	5,80%	10,00%	6,13%	11,69%
Векселя	до востребования	октябрь 2010 года	-	-	0%	35,75%

ОАО “Промсвязьбанк”**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Следующая таблица представляет расшифровку по долговым торговым ценным бумагам Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Дата погашения		Ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	июнь 2008 года	май 2015 года	7,10%	14,50%	6,72%	14,68%
Российские муниципальные и региональные облигации	апрель 2008 года	ноябрь 2013 года	8,00%	13,50%	6,78%	9,00%
Корпоративные еврооблигации	октябрь 2009 года	ноябрь 2010 года	8,75%	10,00%	9,83%	11,51%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	апрель 2008 года	ноябрь 2021 года	5,80%	10,00%	5,70%	8,31%
Векселя	январь 2008 года	март 2010 года	-	-	7,57%	14,54%

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.

	2008	2007
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 935 703	14 012 903
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	612 898	1 289 345
С кредитным рейтингом от B- до B+	3 885 479	3 878 948
С кредитным рейтингом ниже B-	40 004	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 555 883	5 431 413
Всего долговых ценных бумаг	14 029 967	24 612 609

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 категорию активов, 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 сделках спот и производных финансовых инструментах Группы представлена в Примечании 34.

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 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

8 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 2008 и 2007 годов дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” может быть представлена следующим образом.

	2008	2007
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
С кредитным рейтингом от В- до В+	449 255	69 181
С кредитным рейтингом ниже В-	-	137 294
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 544 396	45 451
Всего дебиторской задолженности банков и других финансовых институтов	3 993 651	251 926
Дебиторская задолженность клиентов		
С кредитным рейтингом ниже В-	-	90 042
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	580 433	3 020 113
Всего дебиторской задолженности клиентов	580 433	3 110 155
Всего дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”	4 574 084	3 362 081

На 31 декабря 2008 года Группа имела несколько просроченных сделок “обратного РЕПО” на сумму 519 994 тыс. рублей. Все указанные сделки были обеспечены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, и убытков от этих сделок не ожидается.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” представлены в Примечаниях 32 и 40.

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами.

	Справедливая стоимость 2008	Справедливая стоимость 2007
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 846 240	-
Векселя, выпущенные российскими банками	771 666	3 396 575
Российские корпоративные облигации	110 591	-
Российские корпоративные акции	12 880	-
	4 741 377	3 396 575

9 Кредиты, выданные клиентам

	2008	2007
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	162 986 561	115 770 394
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	64 234 710	41 910 286
Факторинг	22 437 118	18 506 699
Кредиты, выданные предприятиям МСБ	18 886 308	8 133 116
Всего коммерческих кредитов	268 544 697	184 320 495
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	27 927 311	15 932 978
Кредиты на покупку автомобилей	14 437 107	9 901 905
Кредитные карты	3 168 271	459 366
Ипотечные кредиты	2 473 258	1 563 037
Кредиты VIP клиентам	1 199 537	671 941
Экспресс-кредиты	1 173 008	713 177
Всего кредитов, выданных физическим лицам	50 378 492	29 242 404
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	318 923 189	213 562 899
Резерв под обесценение	(18 510 140)	(5 137 563)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	300 413 049	208 425 336

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2008 и 2007 годы.

	2008	2007
Сумма резерва по состоянию на начало года	5 137 563	2 480 326
Чистое создание резерва в течение года (Примечание 28)	13 245 407	2 699 902
Приобретение дочерних компаний	657 566	-
Продажа дочерних компаний	(1 692)	-
Списания	(528 704)	(42 665)
Сумма резерва по состоянию на конец года	18 510 140	5 137 563

По состоянию на 31 декабря 2008 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение, составили 647 261 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 23 249 тыс. рублей).

Необслуживаемые кредиты включают сумму основного долга или/и проценты, просроченные более чем 90 дней. По состоянию на 31 декабря 2008 года необслуживаемые кредиты составили 8 903 454 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 1 406 098 тыс. рублей).

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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 2008 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, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	145 324 215	(1 763 517)	143 560 698	1,21%
Обесцененные кредиты:				
- Реструктурированные	5 284 234	(982 135)	4 302 099	18,59%
- Обесцененные, но непросроченные	5 193 286	(999 966)	4 193 320	19,25%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 541 304	(845 625)	1 695 679	33,28%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 623 317	(1 078 313)	1 545 004	41,10%
- Просроченные на срок 90-179 дней	650 222	(227 574)	422 648	35,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	902 422	(602 759)	299 663	66,79%
- Просроченные на срок более 360 дней	467 561	(403 751)	63 810	86,35%
Всего обесцененных кредитов	17 662 346	(5 140 123)	12 522 223	29,10%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	162 986 561	(6 903 640)	156 082 921	4,24%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	62 048 578	(989 346)	61 059 232	1,59%
Обесцененные кредиты:				
- Реструктурированные	634 392	(180 990)	453 402	28,53%
- Обесцененные, но непросроченные	337 260	(52 246)	285 014	15,49%
- Просроченные на срок менее 30 дней	469 489	(113 499)	355 990	24,18%
- Просроченные на срок 30-89 дней	173 195	(79 109)	94 086	45,68%
- Просроченные на срок 90-179 дней	334 975	(313 505)	21 470	93,59%
- Просроченные на срок 180-360 дней	236 821	(189 621)	47 200	80,07%
Всего обесцененных кредитов	2 186 132	(928 970)	1 257 162	42,49%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	64 234 710	(1 918 316)	62 316 394	2,99%
Факторинг				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	20 146 739	(436 664)	19 710 075	2,17%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	576 910	(378 430)	198 480	65,60%
- Просроченные на срок менее 30 дней	619 412	(401 344)	218 068	64,79%
- Просроченные на срок 30-89 дней	447 445	(322 124)	125 321	71,99%
- Просроченные на срок 90-179 дней	327 446	(259 868)	67 578	79,36%
- Просроченные на срок 180-360 дней	275 231	(259 453)	15 778	94,27%
- Просроченные на срок более 360 дней	43 935	(38 122)	5 813	86,77%
Всего обесцененных кредитов	2 290 379	(1 659 341)	631 038	72,45%
Всего задолженности по факторингу	22 437 118	(2 096 005)	20 341 113	9,34%
Кредиты, выданные предприятиям МСБ				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	16 848 467	(443 465)	16 405 002	2,63%
Обесцененные кредиты:				
- Реструктурированные	242 854	(103 488)	139 366	42,61%
- Обесцененные, но непросроченные	225 804	(61 923)	163 881	27,42%
- Просроченные на срок менее 30 дней	506 580	(233 950)	272 630	46,18%
- Просроченные на срок 30-89 дней	705 472	(344 591)	360 881	48,85%
- Просроченные на срок 90-179 дней	98 364	(33 980)	64 384	34,55%
- Просроченные на срок 180-360 дней	243 664	(148 418)	95 246	60,91%
- Просроченные на срок более 360 дней	15 103	(13 399)	1 704	88,72%
Всего обесцененных кредитов	2 037 841	(939 749)	1 098 092	46,11%
Всего кредитов, выданных предприятиям МСБ	18 886 308	(1 383 214)	17 503 094	7,32%
Всего коммерческих кредитов	268 544 697	(12 301 175)	256 243 522	4,58%

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих 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, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, 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	46 340	(46 340)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	1 152 265	(688 138)	464 127	59,72%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	115 770 394	(2 516 571)	113 253 823	2,17%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	41 633 187	(533 289)	41 099 898	1,28%
Обесцененные кредиты:				
- Реструктурированные	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, выданных корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	41 910 286	(810 388)	41 099 898	1,93%
Факторинг				
Всего кредитов, 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, выданные предприятиям МСБ				
Всего кредитов, 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, выданных предприятиям МСБ	8 133 116	(146 383)	7 986 733	1,80%
Всего коммерческих кредитов	184 320 495	(3 784 756)	180 535 739	2,05%

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

Определение размера резерва под обесценение коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по которым не было выявлено признаков обесценения, основано на прошлом опыте понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Во многих случаях Группа определила размер резерва по коммерческим кредитам, по которым были выявлены признаки обесценения, на основе дисконтирования будущих денежных потоков, которые могут быть получены вследствие реализации различного вида обеспечения. Для определения возможной цены реализации обеспечения (принимая во внимание издержки при реализации) Группа использует разные ставки дисконта к справедливой стоимости обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2008 года ставки дисконта составили: недвижимость – 20%-30%, транспортные средства – 50%, оборудование – 50%-75%, товары в обороте – 90%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года 50% обесцененных кредитов были обеспечены недвижимостью, 15% были обеспечены оборудованием и транспортными средствами и 35% были обеспечены другим имуществом или не были обеспечены.

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 2008 года был бы на 2 562 435 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2007 года: 1 805 357 тыс. рублей).

Размер резерва под обесценение кредитного портфеля отражает мнение руководства относительно убытков по кредитному портфелю по состоянию на 31 декабря 2008 года. Ухудшение состояния российской экономики после отчетной даты может спровоцировать дальнейшее ухудшение качества активов.

В течение 2008 года Группа изменила условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 6 161 480 тыс. рублей (2007 год: 245 189 тыс. рублей). Целью данных действий было управление взаимоотношениями 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 12 371 967 тыс. рублей имеют обеспечение в форме залога недвижимости, автомобилей, оборудования и товаров в обороте справедливой стоимостью 9 555 414 тыс. рублей. Остальная часть обесцененных кредитов на сумму 11 804 731 тыс. рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

В течение 2008 года Группа не приобретала какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (2007 год: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2008 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам, вовлеченным в международ- ный бизнес	Факторинг	Кредиты, выданные предприятиям МСБ	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	2 516 571	810 388	311 414	146 383	3 784 756
Убытки от обесценения кредитов в течение года	3 863 522	1 107 928	1 775 209	1 210 563	7 957 222
Приобретение дочерних компаний	549 192	-	15 049	31 721	595 962
Продажа дочерних компаний	(1 692)	-	-	-	(1 692)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(23 953)	-	(5 667)	(5 453)	(35 073)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	6 903 640	1 918 316	2 096 005	1 383 214	12 301 175

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам, вовлеченным в международ- ный бизнес	Факторинг	Кредиты, выданные предприятиям МСБ	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	1 665 522	359 204	196 407	-	2 221 133
Убытки от обесценения кредитов в течение года	856 279	487 795	115 007	146 383	1 605 464
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(5 230)	(36 611)	-	-	(41 841)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	2 516 571	810 388	311 414	146 383	3 784 756

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2008 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	22 126 433	(235 129)	21 891 304	1,06%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 100 225	(271 671)	828 554	24,69%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 653 425	(785 691)	867 734	47,52%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 209 955	(782 439)	427 516	64,67%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 255 842	(1 099 437)	156 405	87,55%
- Просроченные на срок более 360 дней	581 431	(581 431)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	27 927 311	(3 755 798)	24 171 513	13,45%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	11 258 185	(99 881)	11 158 304	0,89%
- Просроченные на срок менее 30 дней	758 116	(136 647)	621 469	18,02%
- Просроченные на срок 30-89 дней	938 213	(344 800)	593 413	36,75%
- Просроченные на срок 90-179 дней	618 404	(348 818)	269 586	56,41%
- Просроченные на срок 180-360 дней	634 164	(516 705)	117 459	81,48%
- Просроченные на срок более 360 дней	230 025	(230 025)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	14 437 107	(1 676 876)	12 760 231	11,62%
Кредитные карты				
- Непросроченные	2 376 695	(97 006)	2 279 689	4,08%
- Просроченные на срок менее 30 дней	153 457	(22 754)	130 703	14,83%
- Просроченные на срок 30-89 дней	287 657	(115 192)	172 465	40,04%
- Просроченные на срок 90-179 дней	208 851	(100 692)	108 159	48,21%
- Просроченные на срок 180-360 дней	114 129	(73 508)	40 621	64,41%
- Просроченные на срок более 360 дней	27 482	(27 482)	-	100,00%
Всего кредитных карт	3 168 271	(436 634)	2 731 637	13,78%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	2 217 635	(203)	2 217 432	0,01%
- Просроченные на срок менее 30 дней	88 059	(470)	87 589	0,53%
- Просроченные на срок 30-89 дней	95 169	(6 977)	88 192	7,33%
- Просроченные на срок 90-179 дней	46 881	(3 859)	43 022	8,23%
- Просроченные на срок 180-360 дней	22 070	(3 907)	18 163	17,70%
- Просроченные на срок более 360 дней	3 444	(3 444)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	2 473 258	(18 860)	2 454 398	0,76%
Кредиты VIP клиентам				
- Непросроченные	1 158 230	(988)	1 157 242	0,09%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 224	(70)	1 154	5,72%
- Просроченные на срок 30-89 дней	7 117	(713)	6 404	10,02%
- Просроченные на срок 90-179 дней	4 114	(687)	3 427	16,70%
- Просроченные на срок 180-360 дней	27 739	(5 799)	21 940	20,91%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 113	(1 113)	-	100,00%
Всего кредитов VIP клиентам	1 199 537	(9 370)	1 190 167	0,78%
Экспресс-кредиты				
- Непросроченные	735 732	(15 509)	720 223	2,11%
- Просроченные на срок менее 30 дней	46 177	(12 385)	33 792	26,82%
- Просроченные на срок 30-89 дней	92 938	(44 203)	48 735	47,56%
- Просроченные на срок 90-179 дней	99 229	(59 074)	40 155	59,53%
- Просроченные на срок 180-360 дней	116 567	(97 891)	18 676	83,98%
- Просроченные на срок более 360 дней	82 365	(82 365)	-	100,00%
Всего экспресс-кредитов	1 173 008	(311 427)	861 581	26,55%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	50 378 492	(6 208 965)	44 169 527	12,32%

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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%
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%
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	4 283	(4 283)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 563 037	(6 386)	1 556 651	0,41%
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%
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%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	29 242 404	(1 352 807)	27 889 597	4,63%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает убытки на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца с учетом внесения поправок, отражающих текущую экономическую ситуацию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 441 695 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2007 года: 278 896 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Определенные потребительские кредиты и кредиты VIP клиентам обеспечены поручительствами третьих лиц, однако большинство потребительских кредитов и кредитов VIP клиентам являются необеспеченными. Кредитные карты и экспресс-кредиты не имеют обеспечения.

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

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2008 год:

	<u>Потребительские кредиты</u>	<u>Кредиты на покупку автомобилей</u>	<u>Кредитные карты</u>	<u>Ипотечные кредиты</u>	<u>Кредиты VIP клиентам</u>	<u>Экспресс-кредиты</u>	<u>Всего</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	813 224	370 481	4 402	6 386	3 562	154 752	1 352 807
Убытки от обесценения кредитов в течение года	3 181 485	1 410 597	434 789	12 466	11 423	237 425	5 288 185
Приобретение дочерних компаний	58 706	1 144	-	8	-	1 746	61 604
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(297 617)	(105 346)	(2 557)	-	(5 615)	(82 496)	(493 631)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	3 755 798	1 676 876	436 634	18 860	9 370	311 427	6 208 965

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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

	<u>Потребительские кредиты</u>	<u>Кредиты на покупку автомобилей</u>	<u>Кредитные карты</u>	<u>Ипотечные кредиты</u>	<u>Кредиты VIP клиентам</u>	<u>Экспресс-кредиты</u>	<u>Всего</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	145 343	37 584	3 476	-	6 169	66 621	259 193
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(107)	-	(72)	-	-	(645)	(824)
Убытки от обесценения кредитов в течение года	<u>667 988</u>	<u>332 897</u>	<u>998</u>	<u>6 386</u>	<u>(2 607)</u>	<u>88 776</u>	<u>1 094 438</u>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	<u>813 224</u>	<u>370 481</u>	<u>4 402</u>	<u>6 386</u>	<u>3 562</u>	<u>154 752</u>	<u>1 352 807</u>

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	2008		2007	
Кредиты, выданные физическим лицам	50 378 492	15,80%	29 242 404	13,69%
Коммерческие кредиты				
Оптовая торговля	42 472 388	13,32%	25 470 936	11,93%
Недвижимость	29 727 241	9,32%	14 249 036	6,67%
Пищевая промышленность	21 601 883	6,77%	15 320 075	7,17%
Строительство	20 207 312	6,34%	12 388 311	5,80%
Финансы, лизинг и страхование	15 739 153	4,94%	12 947 476	6,06%
Розничная торговля	15 597 357	4,89%	18 607 009	8,71%
Сельское хозяйство	15 520 858	4,87%	8 769 167	4,11%
Транспорт	12 838 179	4,03%	4 687 826	2,20%
Услуги	11 983 575	3,76%	6 135 498	2,87%
Торговля и производство автомобилей	10 830 786	3,40%	8 166 192	3,82%
Деревообработка	9 975 322	3,13%	4 260 836	2,00%
Металлургия	8 107 508	2,54%	5 210 184	2,44%
Химическая промышленность	7 730 051	2,42%	7 215 596	3,38%
Энергетика	7 335 291	2,30%	12 199 872	5,71%
Машиностроение	6 833 484	2,14%	2 671 979	1,25%
Производство строительных материалов	6 274 517	1,97%	4 075 383	1,91%
Информационные технологии	6 002 662	1,88%	3 962 371	1,86%
Телекоммуникации	3 671 450	1,15%	3 405 470	1,59%
Фармацевтическая промышленность	3 372 384	1,06%	2 200 468	1,03%
СМИ	2 621 801	0,82%	2 300 216	1,08%
Легкая промышленность	1 354 512	0,42%	1 996 841	0,94%
Добыча полезных ископаемых	1 048 884	0,33%	1 560 156	0,73%
Авиационная промышленность	387 765	0,12%	2 183 803	1,02%
Прочие	7 310 334	2,28%	4 335 794	2,03%
	318 923 189	100,00%	213 562 899	100,00%
Резерв под обесценение	(18 510 140)		(5 137 563)	
Всего кредитов, выданных клиентам	300 413 049		208 425 336	

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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

	2008	2007
Российская Федерация		
Москва и Московская область	159 795 925	103 540 948
Сибирь	45 969 296	34 072 142
Центрально-Черноземный и Центральный районы	38 045 721	25 357 330
Южный район	21 332 058	10 916 130
Волго-Вятский район и Поволжье	21 027 088	13 145 876
Северо-Западный и Северный районы	20 792 352	17 895 962
Дальний Восток	6 234 478	3 740 254
Урал	5 713 839	4 894 257
Нерезиденты Российской Федерации	12 432	-
	318 923 189	213 562 899
Резерв под обесценение	(18 510 140)	(5 137 563)
Всего кредитов, выданных клиентам	300 413 049	208 425 336

В 2008 году Группа пересмотрела принцип распределения кредитов физическим лицам по географическим регионам. По состоянию на 31 декабря 2008 года классификация основана на отнесении кредита к той географической области, в которой заемщик работает, а не к той, в которой он зарегистрирован. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2007 года были пересмотрены, в соответствии с новой классификацией.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Группа имела 8 и 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, каждый из которых имел задолженность перед Группой более 10% от собственных средств акционеров Группы. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов составил 48 440 626 тыс. рублей и 24 289 943 тыс. рублей, соответственно.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32 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, выданных клиентам, представлены в Примечаниях 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью “Кредиты, выданные клиентам” по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение могут быть представлены следующим образом:

	2008	2007
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	1 770 545	1 299 245
Незаработанный финансовый доход	(599 074)	(351 066)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 171 471	948 179
Резерв под обесценение	(29 941)	(19 109)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	1 141 530	929 070

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2008 года могут быть представлены следующим образом:

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	Незаработанный финансовый доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение
Менее 1 года	706 768	(279 454)	(9 692)	417 622
От 1 года до 5 лет	1 063 777	(319 620)	(20 249)	723 908
	1 770 545	(599 074)	(29 941)	1 141 530

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2007 года могут быть представлены следующим образом:

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	Незаработанный финансовый доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение
Менее 1 года	622 796	(224 039)	(11 015)	387 742
От 1 года до 5 лет	676 449	(127 027)	(8 094)	541 328
	1 299 245	(351 066)	(19 109)	929 070

10 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2008	2007
Корпоративные акции	158 514	194 645
Прочие	3 309	3 358
Резерв под обесценение	(3 109)	(10 891)
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	158 714	187 112

Некотируемые долевыми инструментами отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, за исключением инвестиции в некотируемые акции среднего регионального банка, справедливая стоимость которой рассчитывается с использованием модели оценки. Данная инвестиция была приобретена в ноябре 2007 года за 178 810 тыс. рублей, в сентябре 2008 года Группа приобрела дополнительную долю за 59 804 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость инвестиции составила 155 313 тыс. рублей.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют инвестиций, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2008	2007
Сумма резерва по состоянию на начало года	10 891	10 891
Списания	(7 782)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 109	10 891

11 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2008	2007
<i>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 327 720	-
Корпоративные облигации	3 172 611	-
Корпоративные еврооблигации	387 710	-
Резерв под обесценение	(7 990)	-
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	8 880 051	-

Переклассификация из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (см. Примечание 3), Группа переклассифицировала определенные ценные бумаги, предназначенные для торговли, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Группа признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении ценных бумаг, предназначенных для торговли, определенных для переклассификации, Группа определила, что фундаментальные изменения на рынке ценных бумаг являются одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для переклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 Группой были осуществлены переклассификации по состоянию на 31 июля 2008 года по справедливой стоимости на указанную дату. Следующая таблица представляет переклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость:

	31 июля 2008		31 декабря 2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, переклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения	6 816 123	6 816 123	6 892 058	6 353 607

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в отчете о прибылях и убытках за 2008 год по ценным бумагам, предназначенным для торговли, переклассифицированным из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:

	Прибыль или убыток
Период до переклассификации	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, переклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения:	
Чистый торговый доход по долговым ценным бумагам	38 515
Процентный доход	133 736
	172 251
Период после переклассификации	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, переклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения:	
Процентный доход	206 180
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(7 990)
	198 190

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в период, следующий после переклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы переклассификации не осуществлялись:

	Прибыль или убыток
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, переклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения:	
Чистый торговый убыток по долговым ценным бумагам	(567 163)
Процентный доход	187 603
	(379 560)

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

По состоянию на 31 июля 2008 года эффективные процентные ставки по ценным бумагам, предназначенным для торговли, переклассифицированным в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения, варьировались от 6,03% до 15,64% с ожидаемыми возмещаемыми потоками денежных средств в размере 7 790 357 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены данные о долговых инструментах Группы, удерживаемых до срока погашения, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Дата погашения		Ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	январь 2010 года	июль 2013 года	5,80%	10,00%	5,52%	6,82%
Корпоративные облигации	апрель 2009 года	июль 2016 года	7,55%	15,00%	7,78%	27,41%
Корпоративные еврооблигации	март 2009 года	июль 2011 года	6,13%	13,75%	9,55%	16,29%

Следующая таблица представляет рейтинговый анализ долговых инструментов, 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:

	2008	2007
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 647 699	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	274 097	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 453 583	-
С кредитным рейтингом ниже B-	148 432	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 356 240	-
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	8 880 051	-

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют инвестиций, удерживаемых до срока погашения, представлены в Примечаниях 32 и 40.

12 Прочие активы

	2008	2007
Авансовые платежи и предоплаты	695 346	616 150
Расходы будущих периодов	367 990	195 683
Налог на добавленную стоимость (НДС)	287 696	190 085
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	57 522	105 614
Прочие	108 986	20 932
Всего прочих активов	1 517 540	1 128 464

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих активов представлены в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

13 Основные средства

	Земля и здания	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудо- вание	Транспортные средства	Офисная мебель	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Прочие	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость									
По состоянию на 1 января 2008 года	8 159 791	595 564	997 633	187 358	161 078	583 400	6 014	1 622 005	12 312 843
Приобретение дочерних компаний	2 059 403	56 350	140 371	45 207	19 968	-	1 916	270 275	2 593 490
Поступления и переводы	2 344 800	386 120	469 308	81 891	97 845	179 460	1 723	6 154 534	9 715 681
Выбытия и переводы	(138 844)	(6 739)	(24 132)	(6 214)	(4 965)	(688)	(1 858)	(1 603 761)	(1 787 201)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(213 601)	-	-	-	-	-	-	-	(213 601)
Переоценка	539 711	-	-	-	-	-	-	-	539 711
По состоянию на 31 декабря 2008 года	12 751 260	1 031 295	1 583 180	308 242	273 926	762 172	7 795	6 443 053	23 160 923
Амортизация и износ									
По состоянию на 1 января 2008 года	-	305 088	366 000	63 968	64 515	289 648	1 409	-	1 090 628
Приобретение дочерних компаний	10 390	39 762	69 960	19 699	6 601	-	1 458	-	147 870
Начисленная амортизация (Примечание 29)	205 155	182 376	178 720	44 818	25 365	115 654	1 305	-	753 393
Выбытия	(1 944)	(6 369)	(13 666)	(5 357)	(2 353)	(166)	(731)	-	(30 586)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(213 601)	-	-	-	-	-	-	-	(213 601)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	-	520 857	601 014	123 128	94 128	405 136	3 441	-	1 747 704
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года	12 751 260	510 438	982 166	185 114	179 798	357 036	4 354	6 443 053	21 413 219

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	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 29)	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

В течение 2008 года Группа приобрела инвестиционные права на 23 915 кв.м. строящегося офисного здания у одного российского застройщика. Общая сумма инвестиций в строительство по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 5 506 180 тыс. рублей (208 млн. долларов США по валютному курсу, действовавшему на дату осуществления инвестиции), и у Группы есть обязательства капитального характера относительно данного строительства в сумме 114 млн. долларов США, подлежащие оплате в 2009 – 2011 годах.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав офисного оборудования, программного обеспечения и транспортных средств входят активы, полученные по договорам финансового лизинга, балансовой стоимостью 313 297 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 165 590 тыс. рублей).

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2008 года была проведена независимая оценка зданий. Оценка проводилась двумя независимыми фирмами профессиональных оценщиков ООО «Центр Экспертизы Собственности» и ООО «Оценочная компания «Нижегородский Капитал», которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе результатов продаж сопоставимых зданий.

Включенные в представленную выше таблицу 539 711 тыс. рублей отражают увеличение, связанное с переоценкой указанных зданий. Положительная переоценка в сумме 995 811 тыс. рублей была отражена в составе собственных средств Группы, отрицательная переоценка в сумме 456 100 тыс. рублей признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Оценочные компании применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых зданий. 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 2008 года была бы на 382 538 тыс. рублей меньше/больше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года составила бы 9 220 870 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 5 035 997 тыс. рублей).

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

	2008	2007
Сделки спот и производные финансовые инструменты	614 859	156 148
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	614 859	156 148

Информация о сделках спот и производных финансовых инструментах Группы представлена в Примечании 34.

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 32.

15 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2008	2007
Срочные депозиты Центрального Банка Российской Федерации	51 527 551	-
Торговое финансирование от иностранных банков	26 545 890	24 581 034
Долгосрочное финансирование от иностранных банков	16 346 508	9 005 068
Срочные депозиты иностранных банков	10 167 919	9 139 984
Счета типа «Лоро»	5 841 481	4 001 680
Срочные депозиты российских банков	846 008	3 940 138
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	111 275 357	50 667 904

Торговое финансирование и долгосрочное 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. Долгосрочное 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 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2008 совокупная сумма остатков по счетам и депозитам десяти крупнейших банков и других финансовых институтов (за исключением срочных депозитов ЦБ РФ) составила 25 254 376 тыс. рублей или 42,3% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (за исключением срочных депозитов ЦБ РФ) (31 декабря 2007 года: 18 480 153 тыс. рублей или 36,5% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов).

16 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2008	2007
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	855 837	807 654
Кредиторская задолженность перед клиентами	-	1 367 458
Всего кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	855 837	2 175 112

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» представлены в Примечаниях 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов Группа оформила в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 7).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2008	2007
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	59 566 765	53 018 663
- Физические лица	8 304 238	6 992 441
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	95 987 911	48 594 964
- Физические лица	45 086 652	28 373 889
- Государственные и муниципальные органы власти	20 665 392	4 021 006
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	229 610 958	141 000 963

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок текущих счетов и депозитов клиентов представлены в Примечаниях 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2008 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 530 911 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 1 146 376 тыс. рублей) были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения клиентами обязательств по кредитам и внебалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрации текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2008 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам десяти крупнейших клиентов составила 87 979 495 тыс. рублей или 38,3% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2007: 30 390 334 тыс. рублей или 21,6% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов).

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

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	53 390 890	23,25%	35 366 330	25,08%
Юридические лица				
Финансы и инвестиции	40 462 509	17,62%	36 187 612	25,67%
Энергетика и добыча полезных ископаемых	32 065 542	13,97%	4 504 792	3,19%
Торговля	24 474 567	10,66%	20 730 096	14,71%
Органы государственной и местной власти	20 665 392	9,00%	4 021 006	2,85%
Государственные корпорации и некоммерческие организации	13 876 001	6,04%	108 557	0,08%
СМИ и телекоммуникации	12 037 492	5,24%	5 392 138	3,82%
Недвижимость и строительство	9 443 967	4,11%	10 987 921	7,79%
Производство	6 741 460	2,94%	6 661 781	4,72%
Транспорт и другие услуги	6 691 556	2,91%	3 720 403	2,64%
Информационные технологии и наука	4 570 000	1,99%	5 385 976	3,82%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 003 841	0,44%	1 109 576	0,79%
Прочие	4 187 741	1,83%	6 824 775	4,84%
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	229 610 958	100,00%	141 000 963	100,00%

18 Собственные выпущенные ценные бумаги

	2008	2007
Векселя	11 676 688	21 827 658
Долговые обязательства с кредитным условием	26 843 411	17 891 463
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	9 541 000	4 528 624
Депозитные сертификаты	261 228	790 911
Всего собственных выпущенных ценных бумаг	48 322 327	45 038 656

Группа выпустила простые векселя с дисконтом к номинальной стоимости и процентные векселя в рублях, долларах США и Евро с эффективными процентными ставками от 1,46 % до 25,4 % годовых и сроками погашения с января 2008 года по январь 2013 года.

Долговые обязательства с кредитным условием были выпущены через Промсвязь Финанс ПЛС и ПСБ Финанс С.А. (см. Примечание 2).

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 купонного дохода	Комментарий	2008	2007
	2008	2007					2008	2007
ПСБ Финанс С.А.	225 млн. долл. США	225 млн. долл. США	октябрь 2006 года и март 2007 года	октябрь 2011 года	8,75%	Несубординированные	6 696 386	5 580 116
	200 млн. долл. США	200 млн. долл. США	октябрь 2005 года	октябрь 2010 года	8,75%	Несубординированные	5 952 241	4 939 270
	200 млн. долл. США	200 млн. долл. США	август 2007 года и октябрь 2007 года	май 2012 года	9,625%	Субординированные	5 879 203	4 887 847
ПСБ Финанс С.А.	150 млн. долл. США	-	июль 2008 года	июль 2013 года	10,75%	Несубординированные	4 590 498	-
ПСБ Финанс С.А.	100 млн. долл. США	100 млн. долл. США	июль 2007 года	январь 2018 года	12,50%	Субординированные	3 074 684	2 484 230
ПСБ Финанс С.А.	15 млн. ЕВРО	-	июль 2008 года	апрель 2009 года	9,625%	Несубординированные	650 399	-
Всего долговых обязательств с кредитным условием							26 843 411	17 891 463

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

Основная сумма	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купонного дохода	2008	2007
5 000 000	июнь 2008	июнь 2013	9,50%	5 008 594	-
4 500 000	май 2007	май 2012	7,99%	4 532 406	4 528 624
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке				9 541 000	4 528 624

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок собственных выпущенных ценных бумаг представлены в Примечаниях 32 и 40. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

19 Прочие привлеченные средства

	2008	2007
Синдицированные кредиты	22 196 034	20 246 816
Субординированные кредиты	3 639 712	2 275 923
Прочие привлеченные средства	1 814 228	1 776 369
Всего прочих привлеченных средств	27 649 974	24 299 108

В мае 2008 года Группа привлекла синдицированный кредит в сумме 175 000 тыс. долларов США от группы банков Европы и США. Срок погашения данного кредита наступает в апреле 2009 года, процентная ставка по нему составляет ЛИБОР плюс 1% годовых.

В августе 2008 года Группа привлекла синдицированный кредит в сумме 280 000 тыс. долларов США от группы банков Европы и США. Срок погашения данного кредита наступает в августе 2009 года, процентная ставка по нему составляет ЛИБОР плюс 1,2% годовых.

В сентябре 2008 года Группа привлекла субординированный депозит от материнской компании Промсвязь Капитал Б.В. в сумме 40 000 тыс. долларов США, срок погашения которого наступает в сентябре 2018 года. Процентная ставка по кредиту составляет 13,75% годовых.

В апреле 2008 года Группа выплатила первый транш по кредиту ЕБРР, полученному в октябре 2005 года на развитие предприятий малого и среднего бизнеса, в размере 1 429 тыс. долларов США.

В мае 2008 года Группа погасила синдицированный кредит в размере 125 000 тыс. долларов США, полученный в июне 2007 года от группы международных банков.

В июне 2008 года Группа выплатила первый транш по кредиту National City Bank, полученному в июне 2007 года на развитие розничного бизнеса, в размере 3 125 тыс. долларов США.

В июле 2008 года Группа выплатила первый транш по синдицированному кредиту в размере 200 000 тыс. долларов США, полученному в июле 2007 года от группы международных банков.

В декабре 2008 года Группа выплатила второй транш по синдицированному кредиту в размере 200 000 тыс. долларов США, полученному в июле 2007 года от группы международных банков.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и эффективных процентных ставок прочих привлеченных средств представлены в Примечаниях 32 и 40.

20 Прочие обязательства

	2008	2007
Обязательства по финансовым гарантиям	710 254	301 352
Отложенные платежи по приобретению дочерних компаний (Примечание 43)	640 231	-
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	484 001	266 865
Кредиторская задолженность по налогам	377 952	99 982
Кредиторская задолженность и авансы полученные	177 344	189 425
Обязательства по опционным соглашениям (Примечание 2)	86 895	60
Кредиторская задолженность по факторинговым операциям	74 283	67 796
Кредиторская задолженность по покупке оборудования для передачи в лизинг	20 422	42 830
Прочие	101 597	25 180
Всего прочих обязательств	2 672 979	993 490

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих обязательств представлены в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

21 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 требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов.

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		Резерв по требованиям по отложен- ному налогу	Чистая позиция	
	2008	2007	2008	2007	2008	2008	2007
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	(1 378)	-	-	(1 378)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	204 577	208 890	-	(24 053)	(9 180)	195 397	184 837
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	-	(927)	(1 029)	-	(927)	(1 029)
Кредиты, выданные клиентам	293 061	166 273	(325 126)	(522 307)	-	(32 065)	(356 034)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17 251	2 614	-	(1 901)	-	17 251	713
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	(38 228)	-	-	(38 228)	-

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	Требования		Обязательства		Резерв по требова- ниям по отложен- ному налогу	Чистая позиция	
	2008	2007	2008	2007	2008	2008	2007
Прочие активы	67 638	68 805	(686)	-	-	66 952	68 805
Основные средства	-	-	(1 074 475)	(1 086 093)	-	(1 074 475)	(1 086 093)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(23 918)	(34 328)	-	(23 918)	(34 328)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	(11 687)	(28 650)	-	(11 687)	(28 650)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	556	582	-	-	-	556	582
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	(37 975)	(46 549)	-	(37 975)	(46 549)
Прочие привлеченные средства	-	-	(36 358)	(29 971)	-	(36 358)	(29 971)
Прочие обязательства	199 326	136 063	-	-	-	199 326	136 063
Чистые обязательства по отложенному налогу	782 409	583 227	(1 549 380)	(1 776 259)	(9 180)	(776 151)	(1 193 032)

В ноябре 2008 года Правительство Российской Федерации объявило об изменении ставки по налогу на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2008 года ставка, применяемая для расчета отложенного налога, составила 20%.

Изменение величины временных разниц в течение 2008 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Изменения в ставке налога на прибыль в составе доходов	Изменения в ставке налога на прибыль в составе собственных средств	Приобре- тение дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1 378)	1 378	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	184 837	51 454	-	(40 912)	-	18	195 397
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(1 029)	(83)	-	185	-	-	(927)

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Изменения в ставке налога на прибыль в составе доходов	Изменения в ставке налога на прибыль в составе собственных средств	Приобре- тение дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Кредиты, выданные клиентам	(356 034)	285 040	-	17 214	-	21 715	(32 065)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	713	(4)	16 660	(118)	-	-	17 251
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	(45 874)	-	7 646	-	-	(38 228)
Прочие активы	68 805	12 361	-	(13 528)	-	(686)	66 952
Основные средства	(1 086 093)	280 879	(174 882)	32 163	120 048	(246 590)	(1 074 475)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(34 328)	5 626	-	4 784	-	-	(23 918)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(28 650)	14 626	-	2 337	-	-	(11 687)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	582	85	-	(111)	-	-	556
Собственные выпущенные ценные бумаги	(46 549)	979	-	7 595	-	-	(37 975)
Прочие привлеченные средства	(29 971)	(13 659)	-	7 272	-	-	(36 358)
Прочие обязательства	136 063	103 129	-	(39 866)	-	-	199 326
	(1 193 032)	695 937	(158 222)	(15 339)	120 048	(225 543)	(776 151)

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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, выданные 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)

22 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 2008 года	128 015	50	6 400 750	7 468 794
Выпущено в течение года	51 875	50	2 593 750	2 593 750
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	179 890		8 994 500	10 062 544

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 апреле 2008 года Банк увеличил капитал на сумму 4 300 000 тыс. рублей путем выпуска дополнительных 26 875 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 тыс. рублей за акцию, которые были размещены по цене 160 тыс. рублей за акцию. Выпуск дополнительных обыкновенных акций был размещен по закрытой подписке пропорционально среди существующих акционеров.

В декабре 2008 года Банк увеличил капитал на сумму 4 000 000 тыс. рублей путем выпуска дополнительных 25 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 тыс. рублей за акцию, которые были размещены по цене 160 тыс. рублей за акцию. Выпуск дополнительных обыкновенных акций был размещен по закрытой подписке пропорционально среди существующих акционеров. Данный дополнительный выпуск акций был частично financирован за счет перевода субординированного кредита, полученного ранее от акционеров Банка, в капитал на сумму 1 930 000 тыс. рублей.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 8 178 280 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 8 267 415 тыс. рублей).

В течение 2008 и 2007 годов Группой не объявлялись и не выплачивались дивиденды.

23 Чистый процентный доход

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	39 557 566	21 164 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 440 239	1 470 225
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и денежные и приравненные к ним средства	870 826	684 070
Сделки “обратного РЕПО”	619 655	372 620
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	293 702	-
Всего процентных доходов	42 781 988	23 691 779
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	9 733 398	4 586 872
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 227 360	2 567 552
Собственные выпущенные ценные бумаги	3 986 969	2 557 627
Прочие привлеченные средства	1 706 243	1 626 980
Сделки “РЕПО”	158 250	219 775
Всего процентных расходов	20 812 220	11 558 806
Чистый процентный доход	21 969 768	12 132 973

24 Комиссионные доходы

	2008	2007
Комиссии по документарным операциям	1 331 953	566 987
Комиссии за осуществление денежных переводов	1 080 417	559 398
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	945 511	468 918
Комиссии по операциям с иностранной валютой	674 521	328 354
Комиссии по операциям с денежной наличностью	651 601	505 502
Комиссии по банкнотным операциям	337 312	225 905
Комиссии по неиспользованным кредитным линиям	215 758	23 991
Комиссии за инвестиционные банковские услуги	211 975	49 640
Комиссии за агентские услуги	113 385	72 244
Комиссии за инкассацию	82 875	49 430
Комиссии по операциям с ценными бумагами	63 512	79 431
Прочие	71 326	29 304
Всего комиссионных доходов	5 780 146	2 959 104

25 Комиссионные расходы

	2008	2007
Комиссии по документарным операциям	259 449	112 747
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	248 488	141 571
Комиссии за осуществление денежных переводов	233 445	137 375
Комиссии за инкассацию	102 898	66 193
Комиссии за агентские услуги	75 086	23 323
Комиссии по банкнотным операциям	72 642	65 269
Комиссии по операциям с ценными бумагами	32 187	23 470
Прочие	31 614	16 085
Всего комиссионных расходов	1 055 809	586 033

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

	2008	2007
Чистый убыток от операций с долговыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	(1 481 344)	(53 665)
Чистый убыток от операций с долевыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	(39 413)	(87 426)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с долевыми инструментами, определенными в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(141 301)	17 180
Чистый убыток от операций по процентным свопам	(180 782)	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 842 840)	(123 911)

Чистый убыток от операций с долговыми ценными бумагами за 2008 год включает чистую прибыль от операций с некотируемыми долговыми инструментами в сумме 425 249 тыс. рублей (2007: 475 580 тыс. рублей) и чистый убыток от операций с котируемыми долговыми инструментами в сумме 1 906 593 тыс. рублей (2007: 529 245 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 23).

27 Прочие доходы

	2008	2007
Полученные штрафы и пени	485 659	152 288
Доход от досрочного закрытия вкладов и погашения собственных выпущенных ценных бумаг	177 098	33 280
Доход от продажи основных средств	20 791	11 729
Доход в форме дивидендов	3 181	10 698
Прочие	134 174	111 339
Всего прочих доходов	820 903	319 334

28 Резерв под обесценение

	2008	2007
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам (Примечание 9)	13 245 407	2 699 902
Создание/(восстановление) резерва под обесценение внебалансовых обязательств кредитного характера	12 764	(113 014)
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до срока погашения (Примечание 11)	7 990	-
Всего резерв под обесценение	13 266 161	2 586 888

29 Общехозяйственные и административные расходы

	2008	2007
Административные расходы		
Вознаграждение сотрудников	6 512 920	4 367 719
Арендная плата	769 425	426 763
Амортизация (Примечание 13)	753 393	460 766
Налоги, отличные от налога на прибыль	732 615	461 917
Реклама и маркетинг	710 459	298 689
Информационные и телекоммуникационные услуги	563 744	303 472
Расходы на развитие бизнеса	534 606	394 065
Страхование	401 586	254 749
Охрана	262 768	208 693
Ремонт и эксплуатация	215 468	83 251
Транспортные расходы	206 119	156 996
Профессиональные услуги	114 952	99 849
Прочие	174 803	106 555
Всего административных расходов	11 952 858	7 623 484

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	2008	2007
Общехозяйственные расходы		
Благотворительность и спонсорство	229 513	246 388
Обязательные платежи по страхованию вкладов	202 484	140 202
Всего общехозяйственных расходов	431 997	386 590

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

30 Расход по налогу на прибыль

	2008	2007
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	1 261 247	1 504 492
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц (Примечание 21)	(680 598)	(189 061)
Всего расхода по налогу на прибыль	580 649	1 315 431

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль Банка - 24% (2007 год: 24%). Начиная с 1 января 2009 года Правительство Российской Федерации изменило ставку по налогу на прибыль с 24% до 20%. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2008 года ставка, применяемая для расчета отложенного налога, составила 20% (31 декабря 2007 года: 24%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2008	%	2007	%
Прибыль до налогообложения	2 142 304		5 019 954	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	514 153	24%	1 204 789	24%
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее:				
- затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, включая благотворительность	133 967	6%	127 027	2%
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготным ставкам	(70 453)	(3%)	(76 048)	(1%)
- убыток, полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	13 579	1%	35 570	1%
- налоговый эффект от прибыли, полученной филиалом на Кипре	73 529	3%	24 093	0%
- налоговый эффект от приобретения дочерних компаний	(109 590)	(5%)	-	0%
- резерв по требованиям по отложенному налогу на прибыль	10 125	0%	-	0%
- налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль	15 339	1%	-	0%
Всего расходов по налогу на прибыль	580 649	27%	1 315 431	26%

31 Анализ по сегментам

Представление информации по сегментам деятельности является основным форматом представления Группой информации по сегментам. Поскольку большинство операций,

внебалансовых 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 2008 году Группа изменила состав отчетных сегментов деятельности в связи с выделением операций предприятий малого и среднего бизнеса в качестве отдельного сегмента деятельности. Группа пересмотрела соответствующие статьи распределения активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также доходов и расходов за 2007 год в целях соответствия изменениям, проведенным в 2008 году. По состоянию на 31 декабря 2008 года операции Группы были организованы по четырем основным сегментам деятельности:

- Корпоративные банковские операции включают в себя привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, проведение факторинговых и лизинговых 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.
- Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса включают предоставление кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, а также привлечение депозитов от них.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности Группы:

	2008	2007
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	247 110 933	179 377 620
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	123 719 836	61 701 117
Розничные банковские операции	49 266 916	31 617 993
Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	17 646 110	8 080 742
Нераспределенные активы	24 057 233	12 467 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	461 801 028	293 245 399
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	204 988 219	144 573 376
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	157 735 274	82 255 222
Розничные банковские операции	53 404 190	35 373 195
Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	3 194 650	1 573 316
Нераспределенные обязательства	2 504 111	1 788 041
Всего обязательств	421 826 444	265 563 150

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам деятельности Группы за 2008 год:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Нераспределенные доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	32 958 392	9 840 050	6 470 153	2 522 720	190 916	51 982 231
Чистый результат от операций с другими сегментами	(5 849 670)	(373 058)	7 644 563	(1 421 835)	-	-
Выручка	27 108 722	9 466 992	14 114 716	1 100 885	190 916	51 982 231
Резервы под обесценение	(6 759 423)	(5 288 185)	(7 990)	(1 210 563)	-	(13 266 161)
Процентные расходы	(9 361 709)	(3 242 570)	(8 189 005)	(18 936)	-	(20 812 220)
Комиссионные расходы	(533 542)	(346 574)	(174 779)	-	(914)	(1 055 809)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(1 842 840)	-	-	(1 842 840)
Чистый убыток от продажи дочерних компаний	-	-	(21 942)	-	-	(21 942)
Убыток от переоценки основных средств	-	-	-	-	(456 100)	(456 100)
Общехозяйственные и административные расходы	(6 081 986)	(2 826 273)	(1 077 313)	(913 275)	(1 486 008)	(12 384 855)
Результат по сегменту	4 372 062	(2 236 610)	2 800 847	(1 041 889)	(1 752 106)	2 142 304
Расход по налогу на прибыль						(580 649)
Прибыль за год						1 561 655
Прочие показатели по сегментам						
Поступления основных средств					8 111 920	8 111 920
Амортизация					753 393	753 393

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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.

Группа распределяет собственные средства по сегментам деятельности на основе величины активов, взвешенных с учетом риска, относящихся к каждому сегменту.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам деятельности Группы за 2007 год:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвести- ционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Операции с предприя- тиями малого и среднего бизнеса	Нераспреде- ленные доходы и расходы	Всего
Доходы от операций с внешними контрагентами	19 181 177	4 532 572	3 832 755	219 178	119 984	27 885 666
Чистый результат от операций с другими сегментами	(4 316 667)	627 562	3 685 977	3 128	-	-
Выручка	14 864 510	5 160 134	7 518 732	222 306	119 984	27 885 666
Резервы под обесценение	(1 332 744)	(1 107 761)	-	(146 383)	-	(2 586 888)
Процентные расходы	(4 114 209)	(2 154 997)	(5 289 600)	-	-	(11 558 806)
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	(4 743 698)	(1 456 956)	(817 622)	(69 115)	(922 683)	(8 010 074)
Результат по сегменту	4 383 914	244 823	1 187 108	6 808	(802 699)	5 019 954
Расход по налогу на прибыль						(1 315 431)
Прибыль за год						3 704 523
Прочие показатели по сегментам						
Поступления основных средств					5 993 753	5 993 753
Амортизация					460 766	460 766

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Концентрация активов и обязательств Группы по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена ниже:

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, входящие в состав ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	94 286 238	76 492	11 360 480	105 723 210
Обязательные резервы в центральных банках	516 292	476 218	-	992 510
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 035 409	390 701	742	2 426 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 246 874	99 955	61 988	14 408 817
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	4 531 033	43 051	-	4 574 084
Кредиты, выданные клиентам	300 402 140	10 909	-	300 413 049
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	155 840	-	2 874	158 714
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8 880 051	-	-	8 880 051
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 292 982	-	-	1 292 982
Прочие активы	1 517 540	-	-	1 517 540
Основные средства	21 413 219	-	-	21 413 219
ВСЕГО АКТИВОВ	449 277 618	1 097 326	11 426 084	461 801 028
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	199 334	74 689	340 836	614 859
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	55 037 875	6 627 775	49 609 707	111 275 357
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	855 837	-	-	855 837
Текущие счета и депозиты клиентов	200 997 265	7 686 014	20 927 679	229 610 958
Собственные выпущенные ценные бумаги	24 525 141	6 730 944	17 066 242	48 322 327
Прочие привлеченные средства	1 106 074	583 142	25 960 758	27 649 974
Прочие обязательства	2 672 979	-	-	2 672 979
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 992	36 010	-	48 002
Обязательства по отложенному налогу	776 151	-	-	776 151
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	286 182 648	21 738 574	113 905 222	421 826 444
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	163 094 970	(20 641 248)	(102 479 138)	39 974 584

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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 2007 года представлена ниже:

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, входящие в состав ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	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, выданные клиентам	208 392 002	-	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	275 494 496	2 450 423	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	109 548 727	(11 777 692)	(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.

32 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.

2008 год прошел под знаком значительной неопределенности и высокой турбулентности на валютном, фондовом, долговом, сырьевом и прочих рынках. Большая неопределенность в развитии глобальных рынков и мировой экономики сказалась самым непосредственным образом на российской экономике, сформировав стрессовые ситуации во многих областях, и вполне закономерным в этих условиях выглядит существенное усиление функции управления рисками в бизнес-процессах.

Департамент управления и контроля рисков Группы совместно с другими подразделениями оперативно отреагировал на ухудшающуюся экономическую ситуацию в стране, разработав ряд антикризисных мер, что позволило сохранить приемлемый уровень риска и минимизировать возможные потери.

Кроме того, Группа продолжает активную работу по практическому внедрению культуры и принципов управления рисками, основанных на лучшей мировой практике и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Под воздействием мирового финансового кризиса и текущей ситуации на рынке Группой пересмотрены действующие методологические подходы, а также разработан ряд новых политик по управлению рисками и усовершенствованы и доработаны действующие регламенты.

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 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.

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 в условиях стабильного рынка. В условиях кризиса Группа использует стресс-тестирование.

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 обязательствами, 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.

Риск пересмотра процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы 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 2008 и 2007 годов представлен ниже:

	2008	2007
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	311 248	(97 143)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(324 248)	116 790

Риск изменения справедливой стоимости при изменении процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы 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 2008 и 2007 годов и упрощенного сценария сдвига кривой доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок, представлен ниже:

	2008	2007
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(125 840)	(307 600)

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 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 2008 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 и приравненные к ним средства	40 151 738	-	-	-	-	-	65 571 472	105 723 210
Обязательные резервы в центральных банках	476 218	-	-	-	-	-	516 292	992 510
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	84 532	2 146 211	195 367	742	-	-	-	2 426 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 072 387	1 403 708	5 813 286	5 640 158	100 428	-	378 850	14 408 817
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	4 054 090	-	-	-	-	519 994	-	4 574 084
Кредиты, выданные клиентам	31 498 491	92 014 229	56 751 044	101 373 307	8 257 692	10 518 286	-	300 413 049
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	158 714	158 714
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	111 745	985 607	1 340 478	6 442 221	-	-	-	8 880 051
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	1 292 982	1 292 982
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 517 540	1 517 540
Основные средства	-	-	-	-	-	-	21 413 219	21 413 219
Всего активов	77 449 201	96 549 755	64 100 175	113 456 428	8 358 120	11 038 280	90 849 069	461 801 028
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	614 859	614 859
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	39 083 399	63 864 088	7 966 985	360 885	-	-	-	111 275 357
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	855 837	-	-	-	-	-	-	855 837
Текущие счета и депозиты клиентов	104 073 609	75 644 410	30 111 184	19 781 755	-	-	-	229 610 958
Собственные выпущенные ценные бумаги	4 073 200	15 718 448	1 996 882	23 654 052	2 879 745	-	-	48 322 327
Прочие привлеченные средства	2 065 702	25 584 272	-	-	-	-	-	27 649 974
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	2 672 979	2 672 979
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	48 002	48 002
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	776 151	776 151
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	150 151 747	180 811 218	40 075 051	43 796 692	2 879 745	-	4 111 991	421 826 444
Чистый процентный разрыв	(72 702 546)	(84 261 463)	24 025 124	69 659 736	5 478 375	11 038 280	86 737 078	39 974 584
Чистая внебалансовая позиция по процентным активам и обязательствам	-	8 814 120	-	(8 814 120)	-	-	-	-
Чистая позиция по по процентным активам и обязательствам	(72 702 546)	(75 447 343)	24 025 124	60 845 616	5 478 375	11 038 280	86 737 078	39 974 584

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 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 и приравненные к ним средства	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, выданные 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 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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 внебалансовым валютным позициям с целью снижения рыночного риска в рамках операций купли-продажи иностранной валюты. В условиях кризиса для оценки рисков Группа использует «стресс-тестирование».

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	59 682 960	20 488 777	25 032 295	519 178	105 723 210
Обязательные резервы в центральных банках	516 292	-	476 218	-	992 510
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 155 070	128 360	143 422	-	2 426 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 010 816	2 318 803	66 534	12 664	14 408 817
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	4 574 084	-	-	-	4 574 084
Кредиты, выданные клиентам	149 052 984	125 026 071	25 285 639	1 048 355	300 413 049
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	155 840	-	2 874	-	158 714
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8 492 341	387 710	-	-	8 880 051
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 292 982	-	-	-	1 292 982
Прочие активы	1 431 910	18 969	58 817	7 844	1 517 540
Основные средства	21 413 219	-	-	-	21 413 219
Всего активов	260 778 498	148 368 690	51 065 799	1 588 041	461 801 028
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 139	499 368	32 676	30 676	614 859
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	54 985 752	31 836 064	22 606 730	1 846 811	111 275 357
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	855 837	-	-	-	855 837
Текущие счета и депозиты клиентов	142 901 093	54 801 351	30 342 939	1 565 575	229 610 958
Собственные выпущенные ценные бумаги	16 926 189	28 753 747	2 642 391	-	48 322 327
Прочие привлеченные средства	1 574 010	26 075 964	-	-	27 649 974
Прочие обязательства	2 383 893	146 023	110 549	32 514	2 672 979
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 759	-	36 243	-	48 002
Обязательства по отложенному налогу	776 151	-	-	-	776 151
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	220 466 823	142 112 517	55 771 528	3 475 576	421 826 444
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	40 311 675	6 256 173	(4 705 729)	(1 887 535)	39 974 584
Чистая внебалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	5 632 398	(13 985 970)	4 370 617	3 982 955	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	45 944 073	(7 729 797)	(335 112)	2 095 420	39 974 584
Гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2008 года	26 953 306	8 295 892	3 988 371	-	39 237 569
Прочие внебалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2008 года	14 339 230	19 958 603	5 145 357	2 311	39 445 501

Чистая внебалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года включает краткосрочные форвардные сделки на сумму 6 021 100 тыс. рублей, заключенные с целью

ОАО “Промсвязьбанк”**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

хеджирования инвестиционных прав Группы на строящееся здание, учтенных в долларах США в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета.

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 и приравненные к ним средства	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, выданные 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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	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 внебалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(7 507 368)	(2 288 445)	5 790 673	4 005 140	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции 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 внебалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2007 года	17 556 858	19 450 971	8 740 030	363 182	46 111 041

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 3% снижения или роста курсов валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2008	2007
3% рост курса доллара США против рубля	(185 515)	(31 832)
3% падение курса доллара США против рубля	185 515	31 832
3% рост курса евро против рубля	(8 043)	(12 498)
3% падение курса евро против рубля	8 043	12 498
3% рост курса прочих валют против рубля	50 290	30 876
3% падение курса прочих валют против рубля	(50 290)	(30 876)

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 торговую 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. Также в условиях кризиса Группа использует стресс-тестирование.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 3% снижения или роста котировок ценных бумаг может быть представлен следующим образом:

	2008	2007
Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	849	18 368

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Группы устанавливает:

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

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

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы, и в случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Руководство Группы оперативно отреагировало на кризисные явления в стране, применив ряд мер по улучшению качества кредитного портфеля. В частности, Группа пересмотрела некоторые позиции кредитной политики, как описано ниже:

- снизила объем необеспеченных кредитных операций,
- повысила требования к предоставляемому обеспечению, приоритет отдается твердому залогу,
- ввела требование дополнительных поручительств,
- пересмотрела средние сроки кредитования,
- Группа пересмотрела кредитную политику в отношении отдельных отраслей, существенно снизив лимиты кредитования, или отказалась от финансирования отдельных отраслей полностью, исходя из негативного прогноза;

- пересмотрела ранее установленные лимиты финансирования как на отдельных заемщиков, так и на группы связанных заемщиков, по отдельным категориям снизив их до размера текущей задолженности или закрыла их полностью;
- Группа усилила процедуру мониторинга крупных кредитных рисков, повысив регулярность его проведения, а также пересмотрела процедуру работы с обесцененными кредитами.

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

Для снижения уровня просрочки и более эффективного управления рисками Группой был организован специальный процесс взаимодействия с филиалами. Процесс включает в себя анализ данных об уровне рисков в каждом филиале по каждому кредитному продукту, анализ причин возникновения дефолтов и увеличения уровня просроченной задолженности, организацию совместно с филиалом мероприятий по снижению риска.

С целью снижения кредитных рисков, а также снижения возможных потерь, Группа перешла на более консервативную кредитную политику по розничным кредитным продуктам. Новые правила принятия кредитного решения учитывают, в числе прочих, отраслевые риски работодателя клиента, а также предъявляют более высокие требования к платежеспособности клиента.

Также в 2008 году был проведен ряд мероприятий по улучшению эффективности работы по взысканию просроченной задолженности: был увеличен штат сотрудников и введена в действие новая ИТ-система по работе с проблемной задолженностью.

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

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 9 «Кредиты, выданные клиентам».

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.

В 2008 году в Группе была утверждена система лимитов по риску ликвидности, построенная в соответствии с лучшей международной практикой и рекомендациями Базельского комитета.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2008 и 2007 годов нормативы Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, по состоянию на 31 декабря 2008 года. Ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ, показаны в категории «Менее 1 месяца», другие ценные бумаги показаны в соответствии со сроком, оставшимся до их погашения по состоянию на 31 декабря 2008. По состоянию на 31 декабря 2007 года ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, показаны в категории «Менее 1 месяца», так как 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 2008 и 2007 годов договорные сроки погашения ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими.

	2008	2007
Менее 1 месяца	598 863	84 698
От 1 до 6 месяцев	1 523 992	6 331 215
От 6 месяцев до 1 года	1 890 468	1 784 774
От 1 года до 5 лет	8 315 571	16 040 783
Более 5 лет	1 701 073	371 139
Без срока погашения	35 394	827 635
	14 065 361	25 440 244

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов договорные сроки погашения или даты оферты ценных бумаг, включенных в состав инвестиций, удерживаемых до срока погашения, были следующими:

	2008	2007
Менее 1 месяца	111 745	-
От 1 до 6 месяцев	985 607	-
От 6 месяцев до 1 года	1 340 478	-
От 1 года до 5 лет	6 442 221	-
	8 880 051	-

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, представлены в таблице ниже, в соответствии с датами их оферты. Договорные сроки представлены в Примечании 18.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя прошлого опыта, Руководство Группы считает, что несмотря на досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация этих счетов клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 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 и приравненные к ним средства	105 723 210	-	-	-	-	-	-	105 723 210
Обязательные резервы в центральных банках	327 318	336 732	138 649	176 096	13 715	-	-	992 510
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	84 532	2 146 211	194 166	1 943	-	-	-	2 426 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 956 498	1 325 877	1 008 928	2 070 787	11 333	-	35 394	14 408 817
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	4 054 090	-	-	-	-	519 994	-	4 574 084
Кредиты, выданные клиентам	26 047 640	89 399 969	57 444 136	107 633 483	9 369 535	10 518 286	-	300 413 049
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	158 714	158 714
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 091 199	524 590	827 693	436 569	-	-	-	8 880 051
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 292 982	-	-	-	-	-	-	1 292 982
Прочие активы	418 141	280 073	272 478	157 173	21 685	-	367 990	1 517 540
Основные средства	-	-	-	-	-	-	21 413 219	21 413 219
Всего активов	154 995 610	94 013 452	59 886 050	110 476 051	9 416 268	11 038 280	21 975 317	461 801 028
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	148 120	234 213	163 798	68 728	-	-	-	614 859
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	36 973 593	49 848 983	10 977 498	11 801 296	1 673 987	-	-	111 275 357
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	855 837	-	-	-	-	-	-	855 837
Текущие счета и депозиты клиентов	94 961 013	81 471 023	31 984 802	21 194 120	-	-	-	229 610 958
Собственные выпущенные ценные бумаги	4 073 200	15 718 448	1 996 882	23 654 052	2 879 745	-	-	48 322 327
Прочие привлеченные средства	8 189	5 597 138	8 409 833	10 909 934	2 724 880	-	-	27 649 974
Прочие обязательства	1 541 480	318 958	337 218	175 359	2 754	-	297 210	2 672 979
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 759	36 243	-	-	-	-	-	48 002
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	776 151	776 151
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	138 573 191	153 225 006	53 870 031	67 803 489	7 281 366	-	1 073 361	421 826 444
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	16 422 419	(59 211 554)	6 016 019	42 672 562	2 134 902	11 038 280	20 901 956	39 974 584
Совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	16 422 419	(42 789 135)	(36 773 116)	5 899 446	8 034 348	19 072 628	39 974 584	

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 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 и приравненные к ним средства	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	25 510 339	101 875	129 370	7 922	-	-	-	25 749 506
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 362 081	-	-	-	-	-	-	3 362 081
Кредиты, выданные 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	98 866 878	82 275 177	33 890 345	59 883 167	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	3 146 131	22 053 059	(17 430 738)	8 342 292	757 986	408 459	10 405 060	27 682 249
Совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	3 146 131	25 199 190	7 768 452	16 110 744	16 868 730	17 277 189	27 682 249	

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным неиспользованным кредитным линиям 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 неиспользованным кредитным линиям. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным неиспользованным кредитным линиям может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Суммарная величина недисконтированных потоков денежных средств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 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/ (поступ- ления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	38 365 295	50 248 938	11 855 699	13 122 891	1 859 433	-	115 452 256	111 275 357
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	859 919	-	-	-	-	-	859 919	855 837
Текущие счета и депозиты клиентов	95 376 370	85 316 436	34 036 165	22 695 206	-	-	237 424 177	229 610 958
Собственные выпущенные ценные бумаги	4 102 273	16 657 174	3 414 254	30 376 473	4 590 692	-	59 140 866	48 322 327
Прочие привлеченные средства	20 481	6 253 809	9 184 960	13 940 126	3 964 839	-	33 364 215	27 649 974
Прочие обязательства	1 541 480	318 958	337 218	175 359	2 754	297 210	2 672 979	2 672 979
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 759	36 243	-	-	-	-	48 002	48 002
Сделки спот и производные финансовые обязательства								
- Поступление	(32 837 593)	(2 398 808)	(991 072)	-	-	-	(36 227 473)	(343 456)
- Выбытие	32 283 092	2 511 303	1 094 072	69 246	-	-	35 957 713	614 859
Всего	139 723 076	158 944 053	58 931 296	80 379 301	10 417 718	297 210	448 692 654	420 706 837
Непризнанные неиспользованные кредитные линии	23 373 233	-	-	-	-	-	23 373 233	23 373 233

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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/ (поступ- ления) 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
Сделки спот и 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 неиспользованные кредитные линии	29 510 229	248 510	96 545	-	-	-	29 855 284	29 855 284

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.

В 2008 году принято решение о создании и внедрении системы управления рисками мошенничества. Для этих целей создана отдельная база данных, в которую заносятся факты внутреннего и внешнего мошенничества.

Разработанный подход к определению ключевых индикаторов риска позволяет проводить мониторинг уровня операционного риска, а также прогнозировать вероятность наступления событий операционного риска в будущем, что позволит в ближайшей перспективе перейти к продвинутым подходам к оценке операционного риска в соответствии с требованиями Базель II.

33 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2008 года данный минимальный уровень составлял 10%. В течение 2008 и 2007 годов Банк соблюдал требования законодательства в отношении норматива достаточности капитала.

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 2008 года:

	2008	2007
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	10 062 544	7 468 794
Эмиссионный доход	13 319 695	7 613 445
Добавочный капитал	1 167 515	30 496
Нераспределенная прибыль	11 773 411	10 211 756
Доля миноритариев	525 714	-
Всего капитала 1-го уровня	36 848 879	25 324 491
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке основных средств	3 192 346	2 357 758
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(66 641)	-
Субординированный долг за вычетом начисленных процентов	9 917 485	8 679 764
Всего капитала	49 892 069	36 362 013
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	360 663 445	247 896 970
Торговая книга	19 139 291	21 303 917
Всего активов, взвешенных с учетом риска	379 802 736	269 200 887
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	9,70%	9,41%
Норматив общей достаточности капитала	13,14%	13,51%

В капитал 2-го уровня включен субординированный долг (за вычетом начисленных процентов) в сумме 9 917 485 тыс. рублей, который представляет собой субординированные депозиты 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 депозиты 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 внебалансовых 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 2008 и 2007 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым со стороны третьих лиц в отношении уровня достаточности капитала.

34 Сделки спот и производные финансовые инструменты

Сделки спот и 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. Сделки спот и 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 сделок спот и производных финансовых инструментов, а также совокупная справедливая стоимость сделок спот и 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 сделок спот и производных финансовых инструментов. В таблицу включены договоры с датой расчетов после 31 декабря 2008 и 2007 годов, соответственно. Суммы по данным договорам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	2008			2007		
	Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость Активы	Обяза- тельства	Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость Активы	Обяза- тельства
Сделки спот и производные финансовые инструменты с иностранной валютой						
Сделки спот по купле-продаже иностранной валюты	2 133 013	8 388	(18 044)	33 514 528	24 018	(25 654)
Срочные сделки купли-продажи иностранной валюты	4 355 063	42 726	(35 958)	1 696 916	13 891	(3 309)
Сделки типа “своп” на иностранную валюту	26 403 689	258 815	(330 160)	30 989 712	43 426	(126 742)
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами						
Срочные сделки купли-продажи драгоценных металлов с фиксированными ставками	957 863	226	(79 394)	1 188 019	216 984	(443)
Срочные сделки купли-продажи драгоценных металлов с плавающими ставками	2 150 256	10 995	-	1 356 970	10 943	-
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами						
Срочные сделки купли-продажи ценных бумаг	152 026	22 306	-	-	-	-
Прочие производные финансовые инструменты						
Процентные свопы	8 814 120	-	(151 303)	-	-	-
Всего признанных сделок спот и производных финансовых активов/(обязательств)		343 456	(614 859)		309 262	(156 148)

Информация об общей положительной справедливой стоимости сделок спот и производных финансовых инструментов в сумме 343 456 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 309 262 тыс. рублей) приводится в Примечании 7 и об общей отрицательной справедливой стоимости в сумме 614 859 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 156 148 тыс. рублей) приводится в Примечании 14.

35 Внебалансовые обязательства кредитного и капитального характера

Внебалансовые 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 внебалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2008	2007
Сумма согласно договору		
Гарантии	39 237 569	27 948 668
Неиспользованные овердрафты	17 384 885	19 732 531
Аккредитивы	16 072 268	16 255 757
Неиспользованные кредитные линии	5 988 348	10 122 753

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 внебалансовых обязательств кредитного характера представлены в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Обязательства капитального характера

В течение 2008 года Группа приобрела инвестиционные права на 23 915 кв.м. строящегося офисного здания у одного российского застройщика. Общая сумма инвестиций в строительство по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 5 506 180 тыс. рублей (208 млн. долларов США по валютному курсу, действовавшему на дату осуществления инвестиции), у Группы есть обязательства капитального характера относительно данного строительства в сумме 114 млн. долларов США, подлежащие оплате в 2009 – 2011 годах.

36 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.

	2008	2007
Сроком менее 1 года	710 201	424 567
Сроком от 1 года до 5 лет	2 118 454	882 059
Сроком более 5 лет	229 444	361 821
	3 058 099	1 668 447

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 769 425 тыс. рублей (2007 год: 426 763 тыс. рублей).

37 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 данную финансовую отчетность может быть существенным.

38 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.

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”*. Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа могла бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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.

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированном балансе Группы представлена ниже:

	2008		2007	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	105 723 210	105 723 210	38 088 343	38 088 343
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 426 852	2 426 852	1 518 651	1 518 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 408 817	14 408 817	25 749 506	25 749 506
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	4 574 084	4 574 084	3 362 081	3 362 081
Кредиты, выданные клиентам	300 413 049	291 354 674	208 425 336	208 425 336
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	158 714	158 714	187 112	187 112
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8 880 051	8 144 117	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	614 859	614 859	156 148	156 148
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	111 275 357	108 528 699	50 667 904	50 667 904
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	855 837	855 837	2 175 112	2 175 112
Текущие счета и депозиты клиентов	229 610 958	227 436 302	141 000 963	141 000 963
Собственные выпущенные ценные бумаги	48 322 327	34 674 906	45 038 656	43 752 398
Прочие привлеченные средства	27 649 974	27 649 974	24 299 108	24 686 909

40 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов.

	2008	2008	2007	2007
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Денежные и приравненные к ним средства				
- в рублях	25 873 661	7,65%	7 284 447	3,41%
- в прочих валютах	14 278 077	1,11%	15 935 549	2,74%
Обязательные резервы в центральных банках				
- в прочих валютах	476 218	2,50%	511 970	4,00%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	2 155 070	8,51%	753 168	11,24%
- в прочих валютах	271 782	11,10%	765 483	6,20%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	11 872 407	16,97%	22 845 095	8,14%
- в прочих валютах	2 157 560	15,73%	1 767 514	11,26%
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”				
- в рублях	4 574 084	10,21%	3 362 081	9,26%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	149 052 984	16,09%	112 814 947	13,34%
- в прочих валютах	151 360 065	12,59%	95 610 389	11,26%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- в рублях	8 492 341	8,26%	-	-
- в прочих валютах	387 710	12,76%	-	-

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	2008	2008	2007	2007
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные обязательства				
Счета типа “Лоро” банков и других финансовых институтов				
- в рублях	3 152 222	11,15%	3 726 076	1,80%
- в прочих валютах	2 689 259	1,01%	275 604	1,51%
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и прочие привлеченные средства от банков, за исключением счетов типа “Лоро”				
- в рублях	53 407 540	11,32%	5 933 715	9,18%
- в прочих валютах	76 979 618	5,80%	63 741 832	6,55%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”				
- в рублях	855 837	11,76%	2 175 112	6,00%
Срочные депозиты клиентов и прочие привлеченные средства от клиентов				
- в рублях	85 870 733	9,56%	48 029 729	7,95%
- в прочих валютах	78 565 914	7,62%	34 249 915	6,83%
Текущие счета клиентов				
- в рублях	57 030 360	0,01%	51 367 800	0,01%
- в прочих валютах	10 840 643	0,01%	8 643 304	0,01%
Долговые обязательства с кредитным условием и облигации, выпущенные на внутреннем рынке				
- в рублях	9 541 000	9,02%	4 528 624	8,21%
- в прочих валютах	26 843 411	10,29%	17 891 463	9,69%
Векселя и депозитные сертификаты				
- в рублях	7 385 189	9,92%	21 645 586	6,84%
- в прочих валютах	4 552 727	5,28%	972 983	3,99%

41 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.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

По состоянию на 31 декабря 2008 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							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	456 309	52,31%	456 309
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	88 086	11,29%	8 199 558	12,33%	8 287 644
Резерв под обесценение, созданный на коллективной основе	-	-	(813)	-	(196 619)	-	(197 432)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	3 309	-	3 309
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(3 109)	-	(3 109)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	187 384	10,99%	187 384
Прочие активы	-	-	-	-	53 646	-	53 646
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие привлеченные средства	110 711	2,90%	715 982	9,23%	2 454 500	2,27%	3 281 193
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	6 369	9,95%	851 706	5,00%	858 075
Прочие привлеченные средства	1 178 306	14,61%	-	-	-	-	1 178 306
Прочие обязательства	-	-	-	-	637 909	-	637 909
Внебалансовые статьи							
Гарантии полученные	-	-	13 586	-	1 573 398	-	1 586 984
Гарантии выданные	-	-	-	-	1 392 041	-	1 392 041
Аккредитивы выпущенные	-	-	-	-	642 112	-	642 112

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Группы.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

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, выданные 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
Внебалансовые статьи							
Гарантии полученные	-	-	19 353	-	1 205 097	-	1 224 450
Гарантии выданные	7 172	-	-	-	2 088 945	-	2 096 117
Аккредитивы выпущенные	-	-	-	-	58 756	-	58 756

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Группы.

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**
(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

Результаты от операций со связанными сторонами в 2008 году, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили:

	Номинальные акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	7 500	664 989	672 489
Комиссионные доходы	218	1 415	81 177	82 810
Прочие доходы	-	-	4 749	4 749
Процентные расходы	(144 712)	(61 885)	(92 617)	(299 214)
Комиссионные расходы	-	-	(3 628)	(3 628)
Резерв под обесценение	-	(529)	(165 907)	(166 436)
Административные расходы	-	(582 387)	(354 815)	(937 202)

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)
Резерв под обесценение	-	7	9 172	9 179
Административные расходы	-	(509 789)	(246 059)	(755 848)

Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, контролируемые конечными акционерами Группы.

В течение 2008 года размер текущего вознаграждения Директорам и членам Правления составил 582 387 тыс. рублей (2007 год: 439 789 тыс. рублей), отчислений в пенсионный фонд для Директоров и членов Правления не производилось (2007 год: 70 000 тыс. рублей).

В течение 2008 года Группа приобрела у связанных сторон основные средства на сумму 1 311 833 тыс. рублей, включая здание на сумму 1 203 067 тыс. рублей, компьютеры и программное обеспечение на сумму 108 766 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.

42 Продажа дочерних компаний

В апреле 2008 года Группа перестала контролировать «Атна Капитал Менеджмент Инвестментс Лимитед» посредством расторжения опциона на покупку акций данной компании по номинальной стоимости у связанной стороны. Выбывшая дочерняя компания понесла убыток в размере 56 578 тыс. рублей в текущем отчетном периоде до даты выбытия, который был консолидирован Группой.

Продажа дочерней компании имела следующий эффект на активы и обязательства Группы по состоянию на дату продажи:

	Балансовая стоимость на дату продажи
АКТИВЫ	
Касса	1 769
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	512 360
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	81 559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(646 914)
Прочие обязательства	(137)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства, связанные с продажей доли в акционерном капитале	(51 363)
Признанный добавочный капитал	51 423
Отмена обязательств в рамках опционного соглашения	(60)
За вычетом выбытия денежных и приравненных к ним средств	(1 769)
Чистый отток денежных средств на дату продажи	(1 769)

В результате выбытия дочерней компании Группа признала добавочный капитал в размере 51 423 тыс. рублей.

В конце сентября 2008 года Группа продала свою долю в ООО «Ассоциация лизинговых компаний» третьей стороне. Выбывшая дочерняя компания заработала чистую прибыль в размере 751 тыс. рублей в текущем отчетном периоде до даты выбытия, которая была консолидирована Группой.

Продажа дочерней компании имела следующий эффект на активы и обязательства Группы по состоянию на дату продажи:

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

	Балансовая стоимость на дату продажи
АКТИВЫ	
Касса	1 968
Кредиты, выданные клиентам	277 217
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	376
Прочие активы	6 439
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(55 189)
Средства клиентов	(10 078)
Собственные выпущенные бумаги	(178 890)
Прочие обязательства	(3 188)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства, связанные с продажей доли в акционерном капитале	38 655
Убыток от продажи дочерней компании	(21 942)
За вычетом выбывших денежных и приравненных к ним средств	(1 968)
Чистое поступление денежных средств на дату продажи	14 745
В результате продажи дочерней компании Группа признала чистый убыток в размере 21 942 тыс. рублей.	

43 Приобретение дочерних компаний

23 июня 2008 года Группа получила контроль над 95,5% акций ОАО “Волгопромбанк” через приобретение у Промсвязь Капитал Б.В. опциона на покупку акций компании. Данный опцион позволяет Группе в течении 1 года, начиная с 23 июня 2008 года, реализовать свои права по приобретению 95,5% ОАО “Волгопромбанк” акций по номинальной стоимости.

Если бы приобретение дочерней компании состоялось 1 января 2008 года, чистая прибыль Группы к распределению между акционерами материнской компании за 2008 год составила бы 1 575 195 тыс. рублей.

Чистые активы приобретенной дочерней компании по состоянию на дату приобретения были следующими:

	Балансовая стоимость по МСФО на дату приобретения
Денежные и приравненные к ним средства	618 734
Обязательные резервы в центральных банках	49 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 498
Кредиты, выданные клиентам	3 226 366
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	36 738
Прочие активы	17 653
Основные средства	796 327
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(570 323)
Средства клиентов	(2 693 683)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(116 166)
Прочие обязательства	(21 143)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(164 609)
Чистые активы дочерней компании	1 227 868
За вычетом доли миноритариев	(55 377)
Приобретенная доля в чистых активах дочерней компании	1 172 491
Увеличение добавочного капитала вследствие приобретения дочерней компании	(1 085 596)
Цена, подлежащая уплате при приобретении	(86 895)
Денежные и приравненные к ним средства приобретенной дочерней компании	618 734
Чистое поступление денежных и приравненных к ним средств на дату приобретения	618 734

В результате приобретения Группа признала добавочный капитал в сумме 1 085 596 тыс. рублей. Данная сумма является разницей между чистыми активами ОАО “Волгопромбанк” и соответствующим платежом по опционному соглашению с компанией Промсвязь Капитал Б.В., являющейся контролирующим акционером Банка.

ОАО “Промсвязьбанк”**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

В конце декабря 2008 года Группа приобрела 51,3% акций ОАО “Ярсоцбанк”.

Если бы приобретение дочерней компании состоялось 1 января 2008 года, чистая прибыль Группы к распределению между акционерами материнской компании за 2008 год составила бы 1 616 065 тыс. рублей.

Чистые активы приобретенной дочерней компании по состоянию на дату приобретения были следующими:

	Балансовая стоимость по МСФО на дату приобретения
Денежные и приравненные к ним средства	2 447 279
Обязательные резервы в центральных банках	6 015
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	30 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 276
Кредиты, выданные клиентам	1 765 950
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4
Прочие активы	181 330
Основные средства	741 995
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(207)
Средства клиентов	(4 508 885)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(7 911)
Прочие обязательства	(19 757)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(45)
Чистые активы дочерней компании	688 786
За вычетом доли миноритариев	(335 369)
Приобретенная доля в чистых активах дочерней компании	353 417
Итого уплачено при приобретении дочерней компании	(5)
Денежные и приравненные к ним средства приобретенной дочерней компании	2 447 279
Чистое поступление денежных и приравненных к ним средств на дату приобретения	2 447 274

В результате приобретения Группа признала в консолидированном отчете о прибылях и убытках прибыль в сумме 353 412 тыс. рублей, что является разницей между уплаченными денежными средствами при приобретении и приобретенной долей в чистых активах дочерней компании.

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год**

(в тысячах российских рублей – см. Примечание 2)

В конце декабря 2008 года Группа приобрела 85,1% акций ОАО ГБ «Нижний Новгород».

Если бы приобретение дочерней компании состоялось 1 января 2008 года, чистая прибыль Группы к распределению между акционерами материнской компании за 2008 год составила бы 1 519 267 тыс. рублей.

Чистые активы приобретенной дочерней компании по состоянию на дату приобретения были следующими:

	Балансовая стоимость по МСФО на дату приобретения
Денежные и приравненные к ним средства	733 185
Обязательные резервы в центральных банках	4 729
Кредиты, выданные клиентам	3 005 504
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	322
Авансовые платежи по налогу на прибыль	23 619
Прочие активы	4 706
Основные средства	907 298
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2 104 111)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 610 536)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(21 619)
Прочие обязательства	(9 020)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(60 889)
Чистые активы дочерней компании	873 188
За вычетом доли миноритариев	(129 744)
Приобретенная доля в чистых активах дочерней компании	743 444
Итого уплачено при приобретении	640 231
За вычетом отложенных платежей по приобретению дочерней компании	(640 231)
Денежные и приравненные к ним средства приобретенной дочерней компании	733 185
Чистое поступление денежных и приравненных к ним средств на дату приобретения	733 185

В результате приобретения Группа признала в консолидированном отчете о прибылях и убытках прибыль в сумме 103 213 тыс. рублей, что является разницей между уплаченными денежными средствами при приобретении и приобретенной долей в чистых активах дочерней компании.

Отложенные платежи по приобретению дочерней компании состоят из двух частей. Первая часть в размере 346 139 тыс. рублей выплачивается в январе 2009 года. Вторая часть в размере 336 000 тыс. рублей будет выплачена в конце 2009 года при соблюдении ряда условий. Руководство считает вероятным выполнение данных условий. Вторая часть отложенного платежа была дисконтирована по рыночной ставке заимствования по состоянию на 31 декабря 2008 года и включена в расчет в сумме 294 092 тыс. рублей.

44 События после отчетной даты

9 марта 2009 года Группа досрочно погасила синдицированный кредит в сумме 175 млн. долларов США. Согласно договору кредит должен был погаситься 24 апреля 2009 года.

16 марта 2009 года акционеры Группы приняли решение о дроблении обыкновенных акций, в результате которого одна обыкновенная акция номинальной стоимостью 50 000 рублей каждая конвертируется в 5 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая.

В первом квартале 2009 года Группа сократила сумму депозитов, полученных от ЦБ РФ, с 51,5 млрд. рублей до 27,2 млрд. рублей.