

*Открытое акционерное общество
«Русский торгово-промышленный банк»
(ОАО «Рускобанк»)*

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

*Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года*

**Открытое акционерное общество «Рускобанк»
Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов**

СОДЕРЖАНИЕ	Страница
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА	
Баланс	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8-

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Русский торгово-промышленный банк» (ОАО «Рускобанк»)

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Рускобанк» (далее – Банк), которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность также включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых является мошенничество и ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, но не для цели выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит включает также оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством Банка, и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

23 мая 2008 года
г. Санкт-Петербург



ООО «Аудит-Консалтинг»
Емф

Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2007	2 006
Процентные доходы	21	292 879	234 634
Процентные расходы	21	(162 336)	(145 425)
Чистые процентные доходы		130 543	89 209
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	8	(16 512)	(58 050)
Чистые процентные доходы/ (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		114 031	31 159
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		15 094	(1 158)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(9 790)	(1 457)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(45)	27 468
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 975	68 440
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 998)	1 672
Комиссионные доходы	22	81 791	52 736
Комиссионные расходы	22	(1 977)	(1 772)
Доходы от предоставления активов со ставками выше рыночных		-	306
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1	8 810
Прочие операционные доходы		137 686	80 866
Чистые доходы		370 768	267 070
Административные и прочие операционные расходы	23	(275 473)	(187 473)
Операционные доходы		95 295	79 597
Прибыль до налогообложения		95 295	79 597
Расходы по налогу на прибыль	24	(14 541)	(19 337)
Прибыль за период		80 754	60 260

Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2005г.	7 241	164 984	69 743	241 968
Прибыль за год	-	-	60 260	60 260
Остаток за 31 декабря 2006г.	7 241	164 984	130 003	302 228
Прибыль за год	-	-	80 754	80 754
Остаток за 31 декабря 2007г.	7 241	164 984	210 757	382 982

Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	305 229	221 709
Проценты уплаченные	(148 199)	(137 604)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	15 094	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	(9 835)	24 853
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36 975	68 440
Комиссии полученные	82 386	51 864
Комиссии уплаченные	(1 977)	(1 772)
Прочие операционные доходы	138 241	80 866
Уплаченные операционные расходы	(277 107)	(182 931)
Уплаченный налог на прибыль	(13 172)	(15 104)
Денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств	127 635	110 321
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	11 115	17
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам	510 084	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(214 571)	(565 058)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(291 879)	(473 893)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	3 262	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	23 957	(146 004)
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков	(129 471)	164 771
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	(235 451)	543 296
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	(10 541)	461
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым обязательствам	(9 410)	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	255 565	7 849
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	40 295	(358 240)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	(1 269 513)
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	294 357	1 857 100
Приобретение основных средств	(1 149)	(3 788)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	293 208	583 799
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(2 998)	1 672
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	330 505	227 231
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	615 797	388 566
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	946 302	615 797

1. Основная деятельность банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
6. Торговые ценные бумаги.	23
7. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
8. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	24
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
10. Прочие финансовые активы.....	32
11. Прочие активы.....	32
12. Основные средства.....	33
13. Средства других банков.....	34
14. Средства клиентов.....	34
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
16. Прочие финансовые обязательства.....	35
17. Прочие обязательства.....	35
18. Уставный капитал	36
19. Эмиссионный доход.....	36
20. Нераспределенная прибыль	36
21. Процентные доходы и расходы	37
22. Комиссионные доходы и расходы	37
23. Административные и прочие операционные расходы.....	38
24. Налоги на прибыль.....	38
25. Управление финансовыми рисками.....	39
26. Управление капиталом.....	50
27. Условные обязательства	51
28. Производные финансовые инструменты.....	53
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
30. Операции со связанными сторонами.....	55
31. События после отчетной даты	56

1. Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность ОАО «Рускобанк» (далее – Банк). Данная финансовая отчетность не является консолидированной.

ОАО «Рускобанк» – это коммерческий банк в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1989 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. 18 сентября 2007 года Банком России были внесены изменения в Книгу регистрации кредитных организаций, Банку была выдана генеральная лицензия №138 от 18 сентября 2008 года с новым наименованием Банка: Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк» (прежнее: Закрытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»).

Банк имеет 2 филиала на территории Российской Федерации.

18 мая 2007 Банк был зарегистрирован по новому адресу: Россия, 188640, Ленинградская область, г. Всеволожск, Всеволожский пр., д. 29 (прежний адрес: Россия, 199053, Санкт-Петербург, 2-я линия В.О., д.37)

Банк входит в банковскую группу Восточно-Европейской финансовой корпорации.

По состоянию на 31 декабря 2007 года следующие акционеры владели более чем 5 % размещенных акций Банка:

Акционер	Доля в уставном капитале
Зипман Юрий Александрович	16.16
Безгачева Ольга Леонидовна	15.51
Андреева Ольга Витальевна	13.57
Открытое акционерное общество "Восточно Европейская финансовая корпорация"	20.56
Соболевский Игорь Александрович	9.96
Рунова Елена Романовна	9.35
Прочие (менее 5 % каждый)	14.89
Итого:	100.00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

За прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась. Темп роста ВВП в 2007 году к предыдущему году, по данным Минэкономразвития, составил 6.5%. Но вместе с тем, и инфляция в Российской Федерации остается достаточно большой. В 2007 году инфляция составила 11%. Наряду с этим в России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях.

Чувствительность банковского сектора в Российской Федерации к колебаниям валютного курса и экономической ситуации снизилась. Тем не менее сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами

и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения оценки справедливой стоимости.

Кризис на мировых финансовых рынках. Со второй половины 2007 года на рынке ипотечных кредитов США наблюдается резкий рост числа дефолтов. Последствия данного кризиса распространились за пределы жилищного рынка США, так как международные инвесторы пересмотрели свою подверженность рискам, что привело к увеличению волатильности и снижению ликвидности рынков фиксированного дохода, капитала и производных финансовых инструментов. Начиная с августа 2007 года, объемы выпуска еврооблигаций и объем аналогичных крупных заимствований российских банков значительно сократились. Руководство Банка полагает, что такие обстоятельства значительно не повлияют на способность Банка получать финансирование в будущем, поскольку Банк имеет незначительное количество заимствований из за рубежа, и основным источником ликвидности для Банка являются депозиты физических лиц и остатки на текущих счетах клиентов – юридических лиц. Заемщики Банка могут испытывать на себе ухудшение ликвидности, что, в свою очередь, может повлиять на их способность своевременно исполнять обязательства перед Банком. Руководство Банка не может произвести достоверную оценку влияния на финансовое положение Банка дальнейшего возможного ухудшения ликвидности финансовых рынков и увеличения их волатильности.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

При составлении форм финансовой отчетности Банком применяется метод трансформации.

Метод трансформации состоит из следующих этапов, необходимых для приведения финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО:

- предварительная группировка данных на основании ведомости предварительной группировки;
- перегруппировка статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках;
- определение перечня необходимых корректировок статей баланса и отчета о прибылях и убытка;
- расчет сумм необходимых корректировок;
- составление форм финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации — российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем отчетном периоде, за исключением применения Банком новых пересмотренных стандартов.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2007 года. Ниже перечислены пересмотренные стандарты и новые интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступают в силу с 1 января 2007 года)

Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевым руководителям. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов" и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Дополнение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом.

Прочие новые интерпретации

Банк принял следующие новые интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2007 года:

- IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);
- IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);
- IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);

Новые интерпретации IFRIC 7-9 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты)

Данный МСФО применяется организациями, долговые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Руководство не ожидает, что МСФО (IFRS) 8 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (редакция марта 2007 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты)

Пересмотренный МСФО 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением МСФО 23 является исключение возможности немедленного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Руководство не ожидает, что новая редакция МСФО (IAS) 23 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (новая редакция сентября 2007 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты)

Основные изменения в МСФО (IAS) 1 связаны с заменой отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который также включает суммы изменений в капитале организации (кроме тех, которые появляются в результате сделок с собственниками организации), например, переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. С другой стороны, организации получают право представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Новая редакция МСФО (IAS) 1 также содержит требование представлять отчет о финансовом положении (балансовый отчет) на начало наиболее раннего сравнительного периода во всех случаях, когда организация производит пересчет сравнительных данных вследствие реклассификации, изменений в учетной политике или исправления ошибок. Ожидается, что новая редакция МСФО (IAS) 1 окажет влияние на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не окажет воздействия на признание или оценку конкретных операций и расчетов.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная финансовая отчетность и отдельная финансовая отчетность компании» (новая редакция января 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты)

Согласно требованиям новой редакции МСФО (IAS) 27, организация должна относить общий совокупный доход как на владельцев материнской компании, так и на владельцев неконтролирующей доли (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, если в результате такого отнесения балансовый отчет владельцев неконтролирующей доли будет иметь отрицательное сальдо (согласно требованиям предыдущей редакции стандарта, сумма превышения убытков над прибылью в большинстве случаев относится на владельцев материнской компании). Согласно новой редакции стандарта, изменения в доле участия материнской компании в дочерней компании, которые не приводят к потере контроля над дочерней компанией, должны учитываться в составе операций с собственным капиталом. Новая редакция также конкретизирует метод расчета организацией прибылей или убытков, возникающих в результате потери контроля над дочерней компанией. На дату потери контроля любые инвестиции, находящиеся у бывшей дочерней компании, оцениваются по их справедливой стоимости. Руководство не ожидает, что новая редакция МСФО (IAS) 27 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения компаний» (новая редакция января 2008 года; применяется в отношении объединения компаний, дата приобретения которых наступает до или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты)

Новая редакция МСФО (IFRS) 3 позволяет организациям проводить оценку неконтролирующей доли участия на основе существующей методики МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании) или согласно принципам ОПБУ США (по справедливой стоимости). Новая редакция МСФО (IFRS) 3 содержит более развернутое описание принципов применения метода покупки к объединениям компаний. Данная редакция отменяет требование производить оценку справедливой стоимости каждого актива или обязательства на каждом этапе поэтапного приобретения компаний в целях расчета части гудвила. Согласно новым

требованиям, расчет гудвила представляет собой существующую на дату приобретения разницу между справедливой стоимостью любых инвестиций в бизнес компании до момента ее приобретения, суммой перечисленного вознаграждения и суммой приобретаемых чистых активов. Затраты, связанные с приобретением компании, учитываются отдельно от объединения компаний и, следовательно, признаются в составе расходов, а не включаются в гудвил. Покупатель должен признать условное обязательство по выплате вознаграждения на дату приобретения. Изменения в сумме такого обязательства после даты приобретения признаются в соответствии с прочими применимыми МСФО, в зависимости от обстоятельств, а не путем корректировки гудвила. В сферу действия новой редакции МСФО (IFRS) 3 включены такие объединения, как объединение компаний на взаимных началах и компаний, объединенных только договором. Руководство не ожидает, что новая редакция МСФО (IFRS) 3 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Условия наделения сотрудников правом на получение дохода на основе долевых инструментов и отторжение права – Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (выпущена в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты)

Поправка разъясняет, что условиями права на получение вознаграждения на основе долевых инструментов являются только выплата вознаграждения за проделанную работу и выплата вознаграждения в зависимости от достижения конкретных результатов. Все прочие условия не дают права на получение вознаграждения на основе долевых инструментов. Кроме того, лишение сотрудников права на получение дохода на основе долевых инструментов должно учитываться одинаково вне зависимости от того, осуществляется ли такое отторжение права самой организацией или же другими сторонами. Руководство не ожидает, что данная поправка к МСФО (IFRS) 2 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Новые интерпретации

Банк не принял досрочно следующие новые интерпретации:

- IFRIC 11 МСФО 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты).
- IFRIC 12 «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).
- IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);
- IFRIC 14 МСФО 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

Руководство Банка ожидает, что новые интерпретации IFRIC 11-14 не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года в связи с вступлением в силу нового стандарта МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006
Увеличение	
Прочие финансовые активы	6 501
Прочие финансовые обязательства	14 045
Уменьшение	
Прочие активы	(6 501)
Прочие обязательства	(14 045)

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств).

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение от 1 до 6 месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами за период, в котором они возникли.

Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках

Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если управление группой данных финансовых активов, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается высшим руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного возмещения).

В дальнейшем кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты и дебиторскую задолженность или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены

различные методы оценки. Инвестиции в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем значительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой, если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39. В таком случае оставшиеся в категории, удерживаемые до погашения финансовые активы, подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию).

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2007г. за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группы ОС	Годовая норма амортизации, %
Здания	2-5 %
Средства вычислительной и копировальной техники, счетчики банкнот	14-33%
Банкоматы, кондиционеры, источники питания, упаковщики, оборудование видеозаписи, рекламные вывески (прочее)	3-33%

Примененный по отношению к активу метод амортизации и срок амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки".

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Аренда зданий классифицируется как операционная при выполнении следующих условий:

- срок полезной службы, вероятно, значительно превосходит срок аренды.
- если в конце срока аренды право собственности не переходит и риски и преимущества владения остаются у арендодателя.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода. Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива. В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при "коротких" продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом денежные средства, внесенные в его оплату до 1 января 2003 года, пересчитываются с учетом инфляции

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции представляют собой акции, дивиденды по которым, согласно уставу Банка, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство подлежат взаимозачету.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка/продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2007 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США (2006 г.: 26,3311 рубля за 1 доллар США) и 35,9332 рубля за 1 ЕВРО (2006г.: 34,6965 рубля за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Операции банка с производными финансовыми инструментами не отвечают требованиям к учету операций хеджирования.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

По причине того, что с 01.01.03г. экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Но в связи с тем, что в странах с экономикой, выходящей из гиперинфляции, основой для составления отчетности являются суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, Банк осуществлял корректировку неденежных активов и обязательств, возникших до 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже представлены коэффициенты пересчета, начиная с 1991г. и заканчивающиеся 31 декабря 2002г.

Год	Коэффициент пересчета
1991	10062,975
1992	385,725
1993	40,852
1994	12,967
1995	5,599
1996	4,595
1997	4,140
1998	2,244
1999	1,643
2000	1,368
2001	1,151
2002	1,000

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и в Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Наличные средства	520 582	168 108
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 735	140 218
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	409 985	307 471
Российской Федерации	4 507	741
других стран	405 478	306 730
Итого денежных средств и их эквивалентов	946 302	615 797

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в примечании 25.

6. Торговые ценные бумаги.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Облигации федерального займа	1	510 575
Итого торговых ценных бумаг	1	510 575

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает снижение стоимости, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения в отношении данных ценных бумаг. У Банка отсутствуют торговые ценные бумаги, по которым были просрочены платежи, или обесцененные торговые ценные бумаги.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют срок погашения 08 августа 2018 года, купонный доход 7,5%.

По состоянию на 31 декабря 2007 года торговые ценные бумаги представляют собой долговые финансовые инструменты с низкими кредитными рисками. Географический анализ торговых ценных бумаг, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечании 25.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

7. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Корпоративные акции и облигации	-	54 973
Муниципальные облигации	20 695	-
Векселя	255 442	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 137	54 973

Банк классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Правление Банка оценивает эффективность этих инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной инвестиционной стратегией Банка, и соответствующая информация регулярно контролируется Правлением Банка.

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает снижение стоимости, обусловленное кредитным риском. У Банка отсутствуют ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по которым были просрочены платежи, или обесцененные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Муниципальные облигации являются муниципальными ценными бумагами, выпущенными администрацией г. Москвы с номиналом в российских рублях.

8. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Инвестиционные кредиты юридическим лицам	638 384	454 409
Стандартные кредиты юридическим лицам	1 107 066	1 191 419
Кредиты физическим лицам	224 046	49 022
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(142 230)	(125 718)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 827 266	1 569 132

Банк считает, что риск по кредитному портфелю сконцентрирован в трех группах, которые представлены в таблице выше. Инвестиционные кредиты юридическим лицам включают кредиты, выданные на долгосрочные инвестиционные проекты, такие как приобретение объектов недвижимости и переоснащение рабочих мощностей. Кредиты на пополнение оборотных средств юридическим лицам представляют собой стандартные кредиты. В течение 2007 года Банк не выдавал кредитов по нерыночным ставкам (в 2006 году в отчете о прибылях и убытках отражен доход при первоначальном признании кредитов, выданным по ставкам выше рыночных в сумме 306 тысяч рублей).

В соответствии со стандартными условиями кредитных договоров заемщики имеют право досрочно погашать кредиты по амортизированной стоимости без существенных штрафных санкций.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестицион- ные кредиты юридическим лицам	Стандарт- ные креди- ты юриди- ческим ли- цам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года	35 647	87 637	2 434	125 718
Резерв под обесценение / (восстановление резерва) в течение года	76 647	(61 981)	1 846	16 512
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	112 294	25 656	4 280	142 230

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юриди- ческим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2006 года	19 983	45 926	1 759	67 668
Резерв под обесценение / (восстановление резерва) в течение года	15 664	41 711	675	58 050
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2006 года	35 647	87 637	2 434	125 718

Кредиты отражены по амортизированной стоимости за вычетом сформированного резерва. Амортизированная стоимость по кредитам со сроком погашения на отчетную дату свыше года (за исключением просроченных на отчетную дату, кредитов до востребования, овердрафтов и несущественных по сумме кредитов) рассчитана на дисконтированной основе.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики и группам заемщиков.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	658 941	33.46%	1 108 986	65.43%
Частные лица	224 046	11.38%	49 022	2.89%
строительство	207 608	10.54%	110 577	6.52%
Промышленность	100 805	5.12%	70 596	4.17%
Транспорт	98 356	4.99%	62 054	3.67%
Сельское хозяйство	86 751	4.40%	21 917	1.29%
Потребительский сектор и пищевая промышленность	84 701	4.30%	87 612	5.17%
Нефтяная промышленность	80 479	4.09%	251	0.02%
Тяжелое машиностроение	62 206	3.16%	51 205	3.02%
Операции с недвижимостью	22 506	1.14%	84	0.00%
Прочее	343 097	17.42%	132 546	7.82%
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов (до вычета резерва под обесценение кредитно-	1 969 496	100.00%	1 694 850	100.00%

го портфеля)

Банк оценивает концентрацию кредитного риска на связанных заемщиков Банка. На 31 декабря 2007 года общая сумма кредитов, выданных связанным сторонам, составила 1 270 тысяч рублей (2006: 1 140 тысяч рублей) до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности клиентов по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Инвестиционные кредиты юриди- ческим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты, обеспеченные:				
1. депозитами в Банке и векселями, выпущенными Банком	12 500	-	-	12 500
2. объектами недвижимости	104 340	28 505	11 431	144 276
3. гарантиями и поручительствами третьих лиц	218 315	174 736	-	393 051
4. основными средствами	14 700	112 692	-	127 392
5. прочими активами*	44 878	265 668	116 707	427 253
Необеспеченные кредиты	12 145	440 902	90 459	543 506
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности клиентов	406 878	1 022 503	218 597	1 647 978

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности клиентов по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Инвестиционные кредиты юриди- ческим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты, обеспеченные:				
1. депозитами в Банке и векселями, выпущенными Банком	15 000	-	-	15 000
2. объектами недвижимости	100 600	4 093	970	105 663
3. гарантиями и поручительствами третьих лиц	21 806	107 882	-	129 688
4. основными средствами	-	24 306	-	24 306
5. прочими активами*	98 261	563 708	15 216	677 185
Необеспеченные кредиты	100 702	261 045	30 412	392 159
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности клиентов	336 369	961 034	46 598	1 344 001

* Прочие активы представляют собой имущество, предоставленное заемщиками в качестве обеспечения по кредитам, которое, по мнению менеджмента Банка, может быть реализовано и может уменьшить величину потерь Банка в случае дефолта по кредиту. Данное имущество включает в основном товары в обороте.

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость текущих кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение, покрытую залогами различной степени ликвидности. Оценка залога для целей составления данных таблиц производилась на основании

оценок, сделанных Кредитным департаментом Банка для целей принятия соответствующего залога в обеспечение и не является справедливой стоимостью данного залога.

Таблица ниже показывает кредиты и дебиторскую задолженность клиентов и связанные с ними резервы под обесценение на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность клиентов (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам
Кредиты и дебиторская задолженность юридическим лицам:				
Оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе необесцененные кредиты	1 429 381	-	1 429 381	0.00%
Оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе обесцененные кредиты				
-сомнительные кредиты	245 454	(67 335)	178 119	27.43%
-невозвратные кредиты	70 615	(70 615)	-	100.00%
Итого кредитов и дебиторской задолженности юридических лиц	1 745 450	(137 950)	1 607 500	7.90%
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц:				
Оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе необесцененные кредиты	84 006	(29)	83 977	0.03%
Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе				
-высшая категория	134 113	(1 413)	132 700	1.05%
-стандартная категория	835	(250)	585	29.94%
-невозвратные кредиты	27	(27)	-	100.00%
Оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе обесцененные кредиты				
-сомнительные кредиты	3 577	(1 073)	2 504	30.00%
-невозвратные кредиты	1 488	(1 488)	-	100.00%
Итого кредитов и дебиторской задолженности физических лиц	224 046	(4 280)	219 766	1.91%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 969 496	(142 230)	1 827 266	7.22%

Таблица ниже показывает кредиты и дебиторскую задолженность клиентов и связанные с ними резервы под обесценение на 31 декабря 2006 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность клиентов (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц:				
Оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе необесцененные кредиты	1 297 404	(908)	1 296 496	0.07%
Оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе обесцененные кредиты				
-сомнительные кредиты	346 936	(120 888)	226 048	34.84%
-невозвратные кредиты	1 488	(1 488)	-	100.00%
Итого кредитов и дебиторской задолженности юридических лиц	1 645 828	(123 284)	1 522 544	7.49%
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц:				
Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе				
-высшая категория	47 503	(1 021)	46 482	2.15%
-стандартная категория	151	(45)	106	29.80%
-невозвратные кредиты	1 368	(1 368)	-	100.00%
Итого кредитов и дебиторской задолженности физических лиц	49 022	(2 434)	46 588	4.97%
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	1 694 850	(125 718)	1 569 132	7.42%

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юриди- ческим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого по балансовой стоимости
Текущие и необесцененные				
- высшая категория	406 878	1 022 503	217 765	1 647 146
- стандартная категория	-	-	832	832
Итого текущие и необесцененные	406 878	1 022 503	218 597	1 647 978
Просроченные, но необесцененные				
- до 30 календарных дней	-	-	357	357
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	357	357
Обесцененные на коллективной основе невозвратные кредиты	-	-	27	27
Итого обесцененных на коллективной основе невозвратных кредитов	-	-	27	27
Индивидуально обесцененные				
- кредиты без задержки платежа	219 695	83 924	3 563	307 182
- до 180 календарных дней	11 811	-	-	11 811
- от 180 до 360 календарных дней	-	-	583	583
- от 360 календарных дней	-	639	919	1 558
Итого индивидуально обесцененные	231 506	84 563	5 065	321 134
Общая балансовая сумма кредитов	638 384	1 107 066	224 046	1 969 496
За вычетом резерва под обесценение	(112 294)	(25 656)	(4 280)	(142 230)
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	526 090	1 081 410	219 766	1 827 266

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юридическим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого по балансовой стоимости
Текущие и необесцененные				
- высшая категория	336 369	961 034	45 790	1 343 193
- стандартная категория	-	-	808	808
Итого текущие и необесцененные	336 369	961 034	46 598	1 344 001
Просроченные, но необесцененные				
- до 30 календарных дней	-	-	1 056	1 056
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	1 056	1 056
Обесцененные на коллективной основе невозвратные кредиты	-	-	1 368	1 368
Итого обесцененных на коллективной основе невозвратных кредитов	-	-	1 368	1 368
Индивидуально обесцененные				
- кредиты без задержки платежа	118 040	228 896	-	346 936
- до 180 календарных дней	-	236	-	236
- от 360 календарных дней	-	1 253	-	1 253
Итого индивидуально обесцененные	118 040	230 385	-	348 425
Общая балансовая сумма кредитов	454 409	1 191 419	49 022	1 694 850
За вычетом резерва под обесценение	(35 647)	(87 637)	(2 434)	(125 718)
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	418 762	1 103 782	46 588	1 569 132

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, а также если обеспечения по кредиту достаточно для полного погашения задолженности заемщика.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой кредиты, по которым была просрочка в выплате процентов или погашении основной суммы долга. При этом справедливая стоимость обеспечения по данным кредитам покрывает их амортизированную стоимость, либо просрочка была технической и была урегулирована в течение 7 календарных дней для юридических лиц и 30 календарных дней для физических лиц. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

В категорию индивидуально обесцененных кредитов отнесены кредиты, по которым была просрочка в выплате процентов или погашении основной суммы долга, отличная от технической, или у заемщика

имеются трудности с погашением задолженности по состоянию на отчетную дату. При этом справедливая стоимость залогового обеспечения по данным кредитам не покрывает их амортизированную стоимость.

Анализ кредитного качества производится для кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» - к данной категории относятся ссуды с низким уровнем риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии какие-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» - к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Сомнительные кредиты» - к данной категории относятся ссуды с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

«Невозвратные кредиты» - к данной категории относятся ссуды, по которым Банк не ожидает возврата суммы долга ни за счет средств заемщика, ни за счет реализации обеспечения.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Корпоративные акции	38	38
Векселя	-	147 551
Прочие активы для продажи	-	148 025
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	38	295 614

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долевые ценные бумаги, которые Банк удерживает в интересах своих акционеров. Данные ценные бумаги отражаются по первоначальной стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть надежно оценена, данные ценные бумаги не находятся в свободном обращении.

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечании 25 .

10. Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Расчеты по пластиковым картам	853	3 147
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	27	-
Расчеты по брокерским операциям	2 359	3 354
Итого прочих финансовых активов	3 239	6 501

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

Географический анализ прочих финансовых активов, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечании 25.

11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	119 198	144 594
Предоплата по налогам	275	425
Прочее участие	1 559	1 649
За вычетом резерва под обесценение	(2 064)	(2 216)
Итого прочих активов	118 968	144 452

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 216	2 123
Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(152)	93
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	2 064	2 216

Банк имеет инвестиции в ассоциированные организации в размере 84 тысяч рублей. Так как данная сумма инвестиций составляет менее 1 % активов и менее 5 % Уставного капитала Банка и, по мнению руководства, не может повлиять на формирование представления о финансовом положении Банка, она признана несущественной и отражена в составе прочих активов.

Ниже представлен список ассоциированных организаций:

Наименование	балансовая стоимость инвестиций, тыс. руб.	доля в уставном капитале организации-эмитента, %	Соотношение уставного капитала организации-эмитента к уставному капиталу Банка, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АОЗТ "Северная корона"	50	50	0.0069
ООО "Северная финансовая компания"	34	24	0.0047
Итого	84		

12. Основные средства

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Стоимость на 1 января 2006 года	2 437	6 343	8 780
накопленная амортизация	840	2 168	3 008
Балансовая стоимость на 1 января 2006 года	1 597	4 175	5 772
Приобретение	1 031	2 589	3 620
Выбытие	(289)	(681)	(970)
Амортизационные отчисления	(692)	(851)	(1 543)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам	289	667	956
Балансовая стоимость за 31 декабря 2006 года	1 936	5 899	7 835
Стоимость за 31 декабря 2006 года	3 179	8 251	11 430
накопленная амортизация	1 243	2 352	3 595
Балансовая стоимость за 31 декабря 2006 года	1 936	5 899	7 835
Приобретение	1 083	426	1 509
Выбытие	(88)	(314)	(402)
Амортизационные отчисления	(848)	(769)	(1 617)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам	87	314	401
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года	2 170	5 556	7 726
Стоимость за 31 декабря 2007 года	4 174	8 363	12 537
накопленная амортизация	2 004	2 807	4 811
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года	2 170	5 556	7 726

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных до 31 декабря 2002 года, скорректирована с учетом индексов инфляции.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, указанных выше.

Переоценка основных средств не проводилась.

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам не передавались.

13. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	49 761	179 232
Итого средств других банков	49 761	179 232

Корреспондентские счета других банков были уменьшены на сумму идентичных размещений/привлечений со связанными банками в размере 3412 тысяч рублей (на 31 декабря 2007 года) и на 9230 тысяч рублей (на 31 декабря 2006 года).

Географический анализ средств других банков, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по средствам, привлеченным от связанных банков, представлена в Примечании 30.

14. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Государственные и общественные организации		
- текущие и расчетные счета	112 825	195 702
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	726 008	914 759
- срочные депозиты	50 812	91 416
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	87 948	92 823
- срочные вклады	1 523 009	1 426 787
Итого средств клиентов	2 500 602	2 721 487

Средства клиентов отражены в отчете по амортизированной стоимости. На 31 декабря 2007 года у Банка было 10 клиентов (2006 г.: 10 клиентов) с остатками на расчетных и депозитных счетах, превышающими 5% собственных средств Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 075 779 тысяч рублей (2006 г.: 1 397 331 тысяч рублей), или 27,3% (2006: 18,3%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов существенно не отличалась от балансовой стоимости.

Географический анализ средств клиентов, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Векселя	26 097	37 067
Депозитные сертификаты	1	1
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	26 098	37 068

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

Географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечании 25.

16. Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Расчеты с платежной системой Western Union	3 634	10 757
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 001	-
Справедливая стоимость условных обязательств кредитного характера	-	3 288
Итого прочих финансовых обязательств	4 635	14 045

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

Географический анализ прочих финансовых обязательств, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечании 25.

17. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Кредиторская задолженность	137 335	338
Налоги к уплате	357	728
Прочее	117 000	246
Итого прочих обязательств	254 692	1 312

18. Уставный капитал

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Обыкновенные акции/(доли уставного капитала)	7 241	7 241
Итого уставный капитал	7 241	7 241

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты

(в тысячах российских рублей)	2007			2006		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 135 460	5 135	7 241	5 135 460	5 135	7 241
Итого акционерного капитала	5 135 460	5 135	7 241	5 135 460	5 135	7 241

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и относится к одному классу.

31.10.2007 был зарегистрирован дополнительный выпуск ценных бумаг ОАО «Рускобанк». Выпускаемыми ценными бумагами являются обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 498 139 620 штук номинальной стоимостью 1 рубль за акцию, объем зарегистрированного выпуска 498 139 620 рублей. Банк не осуществлял эмиссию акций в 2006 г.

19. Эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей)

2007	2006		
Сумма по РПБУ	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Сумма по РПБУ	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
161 952	164 984	161 952	164 984

20. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов и переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

21. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	250 841	222 584
Корреспондентские счета в других банках	2 010	1 851
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 028	8 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 220
Итого процентных доходов	292 879	234 634
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(146 543)	(97 385)
Срочные депозиты юридических лиц	(7 324)	(40 662)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(2 137)	(2 049)
Текущие / расчетные счета юридических лиц	(6 104)	(5 089)
Срочные депозиты банков	(203)	(67)
Корреспондентские счета других банков	(25)	(173)
Итого процентных расходов	(162 336)	(145 425)
Чистые процентные доходы	130 543	89 209

22. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	36 381	28 400
Комиссия по кассовым операциям	41 890	20 376
Комиссия по выданным гарантиям	2 766	814
Прочее	754	3 146
Итого комиссионных доходов	81 791	52 736
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	(210)	(360)
Комиссия по расчетным операциям	(1 053)	(1 034)
Комиссия по кассовым операциям	(270)	(360)
Прочее	(444)	(18)
Итого комиссионных расходов	(1 977)	(1 772)
Чистый комиссионный доход	79 814	50 964

23. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Затраты на персонал	(72 408)	(54 595)
Амортизация основных средств	(1 618)	(1 543)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(6 681)	(4 181)
Административные расходы	(7 484)	(6 847)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 682)	(5 936)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 651)	(7 982)
Реклама и маркетинг	(1 005)	(1 054)
Аренда	(16 578)	(13 819)
Прочие резервы	(127 385)	(76 380)
Прочее	(26 981)	(15 136)
Итого административных и прочих операционных расходов	(275 473)	(187 473)

24. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(13 175)	(15 104)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
возникновением и списанием временных разниц	(1 366)	(4 233)
Итого налог на прибыль за период	(14 541)	(19 337)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств и их налоговой базой в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение активов	-	532
Основные средства	21	203
Прочее	887	1 113
Общая сумма отложенного налогового актива	908	1 848
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	(6 510)	(1 000)
Прочее	-	(5 081)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6 510)	(6 081)
Итого чистое отложенное налоговое [обязательство] актив	(5 602)	(4 233)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе, если вероятно поступление в будущем прибыли. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и других рисков. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и нормативной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка являются: Совет Директоров, Правление Банка, Кредитный комитет Банка.

К компетенции Совета Директоров относится выполнение стратегических функций в системе управления рисками, в том числе утверждение Положения по управлению рисками и их оценке.

Также Совет Директоров определяет мероприятия по изменению кредитной политики и структуры кредитного портфеля.

Правление Банка выполняет текущие функции в рамках системы управления рисками. Правление Банка принимает решение о том, какие риски Банк может принимать на себя или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у Комитета по управлению рисками и у Кредитного комитета Банка.

Комитет по управлению рисками осуществляет управление основными видами банковских рисков (за исключением кредитного) в соответствии с Положением о комитете, принимает решения, связанные с управлением активами и пассивами Банка, установлением лимитов по различным операциям, утверждением финансовых планов и структуры баланса Банка.

Кредитный комитет действует в соответствии с Положением о кредитном комитете в рамках делегированных полномочий. Кредитный комитет осуществляет оценку кредитных рисков, которые может принять на себя Банк при осуществлении операций, связанных с предоставлением кредитов, выдачей гарантий и поручительств, учетом векселей сторонних эмитентов, осуществлением других аналогичных операций, а также установлением лимитов максимальных кредитных рисков на операции с банками-контрагентами. Комплексная оценка комитетом кредитных рисков Банка осуществляется на основе материалов и заключений, представленных соответствующими структурными подразделениями.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий, аккредитивов и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме соответствующего обязательства. См. Примечание 30.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Банка, значительная часть текущего управления кредитными рисками Банка сконцентрирована в специализированном подразделении – Кредитном управлении, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты. Лимиты для юридических лиц на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливаются исходя из нормативов Центрального Банка РФ, для физических лиц лимиты устанавливаются по каждому стандартному кредитному продукту на одного заемщика. Эти лимиты пересматриваются, как правило, раз в год; более частый пересмотр лимитов проводится только в случае резкого изменения рыночных условий. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. Также при выдаче кредита Банк устанавливает определенные требования к заемщикам при выдаче кредитов, такие, как финансовое положение не хуже определенного уровня, перевод денежных потоков в Банк, и т.д.

При оценке ликвидности обеспечения Банк расставляет следующие приоритеты:

Депозиты в Банке и векселя, выпущенные Банком;

Котируемые ценные бумаги;

Объекты недвижимости;

Гарантии и поручительства третьих лиц;

Основные средства;

Прочие активы.

В целях мониторинга кредитного риска Банк составляет регулярные отчеты на основе анализа бизнеса и финансовых показателей заемщика. Вся информация о существенных рисках в отношении заемщиков с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Банк также осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В Банке работает кредитный комитет, который принимает решение о выдаче кредитов заемщикам, реструктуризации кредитов. Для кворума необходимо простое большинство голосов членов кредитного комитета.

Для внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами (гарантиями, аккредитивами, кредитными

линиями, и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночным риском управляет Комитет по управлению рисками и их оценке, на основании лимитов, установленных Правлением Банка в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2007 года			На 31 декабря 2006 года			Чистая валютная позиция по финансовым инструментам	
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция по финансовым инструментам	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства		Производные финансовые инструменты
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	2 565 813	2 255 785	-	310 028	2 737 937	2 451 213	-	286 724
Доллары США	406 423	207 773	(1 001)	197 649	223 492	349 940	-	(126448)
Евро	118 170	116 118	27	2 079	140 369	145 807	-	(5 438)
Прочие	3 021	419	-	2 602	2 380	4 872	-	(2 492)
Итого	3 093 427	2 580 095	(974)	512 358	3 104 178	2 951 832	-	152 346

Позиция Банка по производным инструментам отражает рублевый эквивалент на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Основной валютный риск возникает при совершении клиентами Банка крупных конверсионных операций. Управление валютных операций Банка осуществляет постоянный мониторинг подобных операций. Банк минимизирует возникающий риск с помощью встречных валютных сделок на

межбанковском и биржевом рынке. Банк также подвержен валютному риску, который возникает вследствие обмена наличной валюты населением в обменных пунктах Банка. Исходя из накопленных знаний о средних объемах ежедневных валютнообменных операций с наличными денежными средствами, Казначейство формирует резерв в каждой валюте для покрытия валютного риска, возникающего по данным операциям.

По состоянию на 31 декабря 2007 года на основе авторитетного внешнего источника Банк прогнозировал падение курса доллара по отношению к российскому рублю на 8% и снижение курса евро по отношению к российскому рублю на 2,3% в течение 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2006 года на основе авторитетного внешнего источника Банк прогнозировал падение курса доллара по отношению к российскому рублю на 5,1% и снижение курса евро по отношению к российскому рублю на 0,6% в течение 2007 года.

Ниже представлен финансовый результат, который был бы признан Банком при приведенном выше изменении курсов доллара США и Евро применительно к соответствующим валютным позициям, открытым Банком по состоянию на отчетные даты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2007 года	На 31 декабря 2006 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Ослабление доллара США к российскому рублю на 8% (2006: 5.1%)	(15 812)	6 449
Ослабление евро к российскому рублю на 2.3% (2006: 0.6%)	(48)	33
Итого	(15 860)	6 481

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Банка.

Большинство процентных активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки, в связи с этим Банк подвержен базисному риску изменения процентной ставки в незначительной мере. Для целей управления риском изменения кривой доходности ответственные подразделения на регулярной основе отслеживают уровень процентных ставок на рынке, из чего формируется тарифная политика Банка. Данная тарифная политика утверждается Правлением Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк сделал прогноз о движении процентных ставок на 2008 год. По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк сделал прогноз о движении процентных ставок на 2007 год.

Анализ подверженности Банка влиянию изменения чистого процентного дохода по процентным финансовым инструментам, составленный на основе прогнозов изменения процентных ставок по финансовым активам и обязательствам в течение следующего отчетного года, при неизменности всех остальных переменных характеристик по состоянию на 31 декабря 2007 года, представлен ниже:

	Движение процентной ставки	Изменение чистого процентного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	1.80%	14 926
Средства клиентов	1.00%	(19 296)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.00%	(49)
Общее изменение чистого процентного дохода		(4 419)

По состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Движение процентной ставки	Изменение чистого процентного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	(1.50%)	(10 596)
Средства клиентов	(0.80%)	6 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	(0.80%)	249
Общее изменение чистого процентного дохода		(4 141)

Банк не рассчитывал изменение чистого процентного дохода по корреспондентским счетам, средствам в других банках, средствам других банков, поскольку руководство Банка не прогнозировало существенного изменения процентных ставок по данным финансовым инструментам.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих финансовых активов и обязательств.

% в год	2007			2006		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Долговые торговые ценные бумаги	7.50	-	-	7.81	-	-
Прочие долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5.51	-	-	11.25	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12.15	7.11	14.91	13.30	12.00	-

% в год	2007			2006		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства						
Текущие и расчетные счета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Срочные депозиты						
- юридических лиц	9.40	-	-	9.51	-	-
- физических лиц	10.55	8.77	7.83	10.76	8.97	8.03
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.60	-	-	8.78	-	-

Географический риск. Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации финансовых активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2007 года.

	Россия	Страны организации экономического со- трудничества и раз- вития	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	540 824	405 478	946 302
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	40 471	-	40 471
Торговые ценные бумаги	1	-	1
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 137	-	276 137
Кредиты и дебиторская задолженность	1 827 266	-	1 827 266
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38	-	38
Прочие финансовые активы	3 239	-	3 239
Итого финансовых активов	2 687 976	405 478	3 093 454
Финансовые обязательства			
Средства других банков	49 761	-	49 761
Средства клиентов	2 490 527	10 075	2 500 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 098	-	26 098
Прочие финансовые обязательства	4 635	-	4 635
Итого финансовых обязательств	2 571 021	10 075	2 581 096
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2007 года	116 955	395 403	512 358

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2006 года.

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	309 067	306 730	615 797
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	51 586	-	51 586
Торговые ценные бумаги	510 575	-	510 575
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 973	-	54 973
Кредиты и дебиторская задолженность	1 569 132	-	1 569 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	295 614	-	295 614
Прочие финансовые активы	6 501	-	6 501
Итого финансовых активов	2 797 448	306 730	3 104 178
Финансовые обязательства			
Средства других банков	179 232	-	179 232
Средства клиентов	2 685 841	35 646	2 721 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 068	-	37 068
Прочие финансовые обязательства	14 045	-	14 045
Итого финансовых обязательств	2 916 186	35 646	2 951 832
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2007 года	(118 738)	271 084	152 346

Ценовой риск. Банк подвержен ценовому риску в части изменения стоимости долевых инструментов в незначительной мере, так как остаток долевых ценных бумаг в портфеле Банка в течение 2007 и 2006 года был несущественным. В связи с этим руководство Банка не проводит анализ чувствительности стоимости долевых инструментов к изменениям на рынке.

Риск ликвидности. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для покрытия отрицательных денежных потоков. Созданная в Банке система управления ликвидностью, а также система контроля за исполнением политики по управлению ликвидностью включает комплексное управление ликвидностью различными органами управления Банка и структурными подразделениями. Стратегическое управление ликвидностью осуществляется Советом директоров. Текущее управление и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Комитет по управлению рисками, а так же Кредитный комитет, Кредитное управление, Департамент по работе с клиентами. Оперативное управление и контроль за состоянием ликвидности возложены на Казначейство.

Управление ликвидностью Банка заключается в (а) мониторинге уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, и обеспечение доступа к различным источникам финансирования; (б) мониторинге фактических крупнейших списаний и поступлений денежных средств; (в) осуществлении контроля за соответствием коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

В рамках управления ликвидностью Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из наличных средств, денежных средств на корреспондентском счете в ЦБ РФ и других банках, ликвидных торговых ценных бумаг и краткосрочных депозитов в банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг фактических крупнейших списаний и поступлений денежных средств. На основании имеющихся заявок от клиентов, календаря поступлений денежных средств от Пенсионного Фонда РФ, статистики движения счетов до востребования и сроков погашения срочных обязательств Казначейство прогнозирует ожидаемые движения денежных потоков на следующие временные горизонты: день, два дня и неделю вперед. Данная информация обновляется ежедневно.

Банк осуществляет контроль за соблюдением нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ на ежедневной основе. По мнению руководства, в течение 2007 и 2006 годов Банк не нарушал данные нормативы ликвидности.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Банка.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ будущих денежных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	49 761	-	-	-	-	49 761
Средства клиентов	1 214 826	864 189	422 307	64 214	-	2 565 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 095	2 436	-	31 596	-	37 127
Прочие финансовые обязательства	4 635	-	-	-	-	4 635
Итого будущих потенциальных выплат по финансовым обязательствам	1 272 317	866 625	422 307	95 810	-	2 657 059
Договора операционной аренды	933	4 004	4 405	4 919	1 763	16 024
Итого будущие денежные потоки	1 273 250	870 629	426 712	100 729	1 763	2 673 083

В таблице ниже представлен анализ будущих денежных потоков по срокам погашения на 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	179 232	-	-	-	-	179 232
Средства клиентов	1 502 364	832 761	402 969	77 756	-	2 815 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 303	35 153	-	1 141	-	39 597
Прочие финансовые обязательства	14 045	-	-	-	-	14 045
Итого будущих потенциальных выплат по финансовым обязательствам	1 698 944	867 914	402 969	78 897	-	3 048 724
Договора операционной аренды	2 904	6 411	6 551	12 276	2 047	30 189
Итого будущие денежные потоки	1 701 848	874 325	409 520	91 173	2 047	3 078 913

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии со стандартными договорами Банка, которые составлены в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения по финансовым активам и обязательствам, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	946 302	-	-	-	-	946 302
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	40 471	-	-	-	-	40 471
Торговые ценные бумаги	1	-	-	-	-	1
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 137	-	-	-	-	276 137
Кредиты и дебиторская задолженность	234 661	594 831	527 836	469 938	-	1 827 266
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	38	38
Прочие финансовые активы	3 239	-	-	-	-	3 239
Итого финансовых активов	1 500 811	594 831	527 836	469 938	38	3 093 454
Финансовые обязательства						
Средства других банков	49 761	-	-	-	-	49 761
Средства клиентов	1 206 159	842 239	395 541	56 663	-	2 500 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 993	2 436	-	20 669	-	26 098
Прочие финансовые обязательства	4 635	-	-	-	-	4 635
Итого финансовых обязательств	1 263 548	844 675	395 541	77 332	-	2 581 096
Чистый разрыв ликвидности	237 263	(249 844)	132 295	392 606	38	512 358
Совокупный разрыв на 31 декабря 2007 года	237 263	(12 581)	119 714	512 320	512 358	x

В таблице ниже представлены ожидаемые сроки погашения по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2006 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неоп- ределен- ным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквива- ленты	615 797	-	-	-	-	615 797
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	51 586	-	-	-	-	51 586
Торговые ценные бумаги	510 575	-	-	-	-	510 575
Прочие ценные бумаги, оцени- ваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток	54 973	-	-	-	-	54 973
Кредиты и дебиторская задолжен- ность	215 873	436 668	611 977	304 614	-	1 569 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 876	197 701	-	-	37	295 614
Прочие финансовые активы	6 501	-	-	-	-	6 501
Итого финансовых активов	1 553 181	634 369	611 977	304 614	37	3 104 178
Финансовые обязательства						
Средства других банков	179 232	-	-	-	-	179 232
Средства клиентов	1 473 788	798 997	378 072	70 630	-	2 721 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 191	32 736	-	1 141	-	37 068
Прочие финансовые обязате- льства	14 045	-	-	-	-	14 045
Итого финансовых обяза- тельств	1 670 256	831 733	378 072	71 771	-	2 951 832
Чистый разрыв ликвидности	(117 075)	(197 364)	233 905	232 843	37	152 346
Совокупный разрыв на 31 де- кабря 2006 года	(117 075)	(314 439)	(80 534)	152 309	152 346	x

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по финансовым активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения финансовых активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2007 года данный норматив составлял 10% (2006 г: 10%).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих ежедневное значение норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Менеджмент Банка полагает, что в течение 2006 и 2007 годов Банк соблюдал требования к капиталу, установленные ЦБ РФ.

Ниже представлена сверка капитала, рассчитанного на основании норматива Центрального Банка Российской Федерации, с суммой капитала, рассчитанного в соответствии с МСФО.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Капитал Банка в соответствии с нормативами ЦБ РФ	356 349	267 857
- прочие разницы	(4 996)	(454)
Капитал Банка в соответствии с публикуемой формой отчетности в соответствии с РПБУ	351 353	267 403
- разницы в переоценке зданий и сооружений Банка	(5 204)	(5 204)
- размещение финансовых активов по ставкам выше/ниже рыночных и привлечение финансовых обязательств по ставкам выше/ниже рыночных, отраженное в МСФО	-	306
- отложенный налог	(5 602)	(4 233)
- прочее	42 435	43 956
Итого капитал Банка в соответствии с МСФО	382 982	302 228

Мероприятия по управлению капиталом, связанные с обеспечением способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, осуществляются на уровне группы банков, находящихся под общим контролем.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам, в которых Банк участвует или может участвовать в будущем, не создавался.

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции

с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера

На 31.12.2007 года Банк не имел обязательств капитального характера (2006г.: Банк не имел таких обязательств).

Обязательства по операционной аренде

Данные об операционной аренде приведены в составе административных и прочих операционных расходов.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений и автомашин, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Менее 1 года	9 342	15 866
От 1 года до 5 лет	4 919	14 323
Более 5 лет	1 763	-
Итого обязательств по операционной аренде	16 024	30 189

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Неиспользованные кредитные линии	71 924	111 946
Гарантии выданные	98 828	42 437
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(101)	(3 288)
Итого обязательств кредитного характера	170 651	151 095

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

28. Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контрагенту, а также контракты с датой валютирования после 31 декабря 2007 года. Эти сделки имеют краткосрочный характер.

2007			
Примечание	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Валютные форварды: справедливая стоимость на отчетную дату			
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 001)	
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	27	-	
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	10, 16	27	(1 001)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях-объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Заемные средства

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31.12.2007 г. значительно не отличается от их балансовой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с определением, данным в МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанные стороны являются контрагентами, представляющими собой:

- организации, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем;
- ассоциированные организации, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, а также их ближайшие родственники;
- организации, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному выше, или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся организации, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и организации, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные с Банком стороны
Корреспондентские счета в других банках	4 506
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	1 270
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов	(39)
	49 760
<u>Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков</u>	

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные с Банком стороны
Корреспондентские счета в других банках	595
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	1140
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов	(22)
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков	17 774
Средства клиентов	62

За 2007 год вознаграждение участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивалось (аналогично за 2006 год).

Заработная плата ключевому управленческому персоналу Банка за 2007 год составила 4034 тысячи рублей (2006: 1229 тысяч рублей).

31. События после отчетной даты

28.03.2008 были зарегистрированы итоги дополнительного выпуска ценных бумаг Открытого акционерного общества «Русский торгово-промышленный банк».

Фактический объем зарегистрированного выпуска составил 498 139 620 рублей и состоит из 498 139 620 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль.

Общий объем уставного капитала ОАО «Рускобанк», включающий итоги дополнительного выпуска, составляет 503 275 080 рублей.

Важным этапом в деятельности Рускобанка в 2007 году стало вхождение в уставный капитал Банка субъекта Российской Федерации – Ленинградской области в лице Ленинградского областного комитета по управлению государственным имуществом, доля которого в уставном капитале Банка составила 25%.

По мнению руководства Банка других событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не произошло.