



ИНФОРМАЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КРАСНОДАРСКИЙ КРАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Выпуск облигаций серии 01

600 000 000 рублей

Срок обращения 1092 дня (3 года)



организатор:

ТрансКредитБанк

ИЮЛЬ 2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. Сведения об Облигациях.....	2
1.1 Основные условия выпуска.....	2
1.2 Основные участники размещения.....	2
1.3 Цели эмиссии.....	3
II. Описание Эмитента.....	3
2.1 Краткая информация.....	3
2.2 История.....	4
2.3 Дочерние организации и сеть присутствия.....	10
2.4 Акционерный капитал, управление, руководство.....	11
2.5 Планы развития Банка.....	15
2.6 Предоставляемые услуги.....	15
2.6.1 Услуги для корпоративных клиентов.....	16
2.6.2 Услуги для частных клиентов.....	19
2.7 Финансовые результаты деятельности.....	22
2.7.1 Основные показатели.....	22
2.7.2 Динамика и структура активов.....	24
2.7.3 Источники фондирования.....	26
2.7.4 Доходы Банка.....	28
2.8 Кредитные рейтинги.....	29
2.9 Риски, связанные с деятельностью Эмитента.....	29
III. Контакты.....	33
IV. Важная информация.....	34
V. Приложения.....	35
5.1 Комфортное письмо Администрации Краснодарского Края.....	35
5.2 Финансовая отчетность Эмитента по МСФО за 2006 и 2007 гг.....	35

I. Сведения об Облигациях

1.1 Основные условия выпуска

Эмитент, платежный агент:	Открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее ОАО «Крайинвестбанк», Банк, Эмитент)
Облигации:	неконвертируемые документарные процентные на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации:	40103360В от 20.09.2007
Общий объем выпуска:	600 млн. рублей
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 рублей
Срок обращения и купонные периоды:	1 092 дня (3 года), 6 купонных периодов длительностью 182 дня каждый
Способ размещения:	Открытая подписка, конкурс по купону
Цена размещения:	100% от номинала
Оферта (put option):	через 1 год с даты начала размещения по цене 100% от номинала
Дополнительная информация:	комфортное письмо Администрации Краснодарского края
Организатор, агент по размещению:	ОАО «ТрансКредитБанк»
Депозитарий:	НДЦ
Организатор торгов:	ФБ ММВБ

1.2 Основные участники размещения

Эмитент, платежный агент
ОАО «Крайинвестбанк» Адрес: 350063, г. Краснодар, ул. Мира, 34 Телефон: (861) 268-38-22, 262-60-00, 268-09-80 www.kibank.ru
Организатор, агент по размещению
ОАО «ТрансКредитБанк» Адрес: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А Телефон: (495) 788-08-80 www.tcb.ru
Биржа
ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» Адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13 Телефон: (495) 234-48-11 www.micex.ru
Депозитарий
Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» Адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1 Телефон: (495) 956-27-90 www.ndc.ru

1.3 Цели эмиссии

Основными целями эмиссии облигаций являются:

- сохранение темпов динамичного развития Банка. Привлеченные в результате размещения облигаций средства будут направлены на расширение кредитования реального сектора экономики Краснодарского края, дальнейший рост кредитного портфеля юридических лиц, развитие потребительского кредитования физических лиц и кредитование в рамках реализации национальных проектов;
- улучшение структуры пассивов Эмитента за счет формирования пассива со сроком 1-3 года и оптимизация ликвидности по данному сроку;
- формирование публичной кредитной истории.

II. Описание Эмитента

2.1 Краткая информация

Открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» создано 14 декабря 1999 года и зарегистрировано в г. Краснодаре. Основным акционером Банка является администрация Краснодарского края с долей в уставном капитале 97,05%. Банк является уполномоченной кредитной организацией администрации Краснодарского края. Через Банк администрация края и органы местного самоуправления осуществляют единую инвестиционную политику, обеспечивающую гарантии российским и зарубежным инвесторам, контроль за целевым использованием средств и сроками реализации проектов.

ОАО «Крайинвестбанк» на сегодняшний день является одним из крупнейших операторов Юга России в традиционных банковских секторах: комплексное обслуживание корпоративных клиентов, фондовый рынок, валютные операции. Среди важнейших целей ОАО «Крайинвестбанк» как уполномоченной организации Администрации края – кредитование экономики региона, инвестирование средств в развитие предприятий и населенных пунктов, развитие лизинга. К приоритетным направлениям относятся также агропромышленный комплекс, инфраструктура курортных территорий края, деревообрабатывающая отрасль, малый бизнес, фермерские хозяйства. Банк обслуживает государственные и муниципальные унитарные предприятия края, является активным участником обслуживания внешнеэкономической деятельности предприятий Краснодарского края. Банк участвует в реализации экономической стратегии Администрации Краснодарского края, а также в программах поддержки промышленного сектора кубанской экономики, развития малого и среднего предпринимательства, социальной сферы.

По состоянию на 31.12.2007 объем кредитного портфеля Банка за вычетом резервов составил 5 973 млн. руб.¹, было открыто 12,7 тыс. счетов юридических (рост за 2007 год на 30%) и 136,9 тыс. счетов физических лиц (рост за 2007 год на 51%).

ОАО «Крайинвестбанк» стабильно входит в тройку лидеров банковской системы Краснодарского края. Самая масштабная и разветвленная среди местных региональных банков сеть территориальных структурных подразделений (дополнительных офисов) является одним из основных конкурентных преимуществ Банка. Сеть присутствия Банка в

¹ Здесь и далее, если не указано иное, финансовые данные приводятся согласно аудированной консолидированной отчетности ОАО «Крайинвестбанк» по МСФО.

крае насчитывает 49 дополнительных офисов, 15 операционных касс и 1 обменный пункт. Помимо этого, Банк располагает 3-мя представительствами (Россия - г. Москва, Германия – г. Франкфурт-на-Майне, Австрия – г. Вена). Банк оперирует сетью из 143 банкоматов и более 300 платежных терминалов. На конец 2007 года совокупные активы ОАО «Крайинвестбанк» составили 10 519 млн. руб. Общее число сотрудников Банка составляет около 1,4 тыс. чел.

ОАО «Крайинвестбанк»:

- член Фондовой биржи ММВБ;
- член валютной секции Ростовской ВФБ;
- участник Ассоциации региональных банков России;
- участник системы международных расчетов S.W.I.F.T.;
- участник Ассоциации российских банков (АРБ);
- член саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация (НФА);
- участник системы страхования вкладов физических лиц;
- в 2004 году Банк получил гарантии немецкого экспортно-страхового агентства «Гермес» на финансирование поставок промышленного оборудования из Германии.

ОАО «Крайинвестбанк» имеет долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги агентства Standard&Poor's по международной шкале на уровне «В / С», а также рейтинг по национальной шкале «ruA-». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

2.2 История

Открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» создано решением собрания учредителей 14 декабря 1999 года на основании Закона Краснодарского края от 15 мая 1998 года № 131-КЗ «Об условиях участия в уставном капитале учреждаемого коммерческого банка средствами краевого бюджета» и Постановления главы администрации Краснодарского края от 27 марта 1998 года № 152 «О мерах по вхождению в уставной капитал учреждаемого коммерческого банка средствами краевого бюджета». Основным учредителем банка выступил Краснодарский край в лице краевого государственного специализированного учреждения «Фонд государственного имущества Краснодарского края».

История и основные этапы развития Банка

1998 год

Март

Принято Постановление Главы администрации Краснодарского края 1998 года № 152 «О мерах по вхождению в уставной капитал учреждаемого коммерческого банка средствами краевого бюджета».

Май

Принят закон Краснодарского края № 131-КЗ «Об условиях участия в уставном капитале учреждаемого коммерческого банка средствами краевого бюджета».

1999 год**Декабрь**

Решением собрания учредителей создается открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (ОАО «Крайинвестбанк»).

2001 год**Февраль**

Регистрация открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (ОАО «Крайинвестбанк») Центральным банком Российской Федерации.

Июнь

Получение лицензии ЦБ РФ № 3360 на осуществление банковских операций.

2002 год**Март**

Решением конкурсной комиссии банк утвержден уполномоченной кредитной организацией Администрации Краснодарского края.

Апрель

Банк принят в члены валютной секции Ростовской ВФБ.

Июль

Банк принят в Ассоциацию региональных банков России.

Декабрь

Банк получил лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

За 2002 год открыто 7 дополнительных офисов банка в Краснодарском крае.

2003 год**Март**

Банк стал участником всероссийской платежной системы «Золотая Корона».

Получение лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Между Администрацией Краснодарского края и Банком подписан договор, по которому Администрация поручает, а Банк принимает на себя обязательства уполномоченной кредитной организации по осуществлению отдельных операций со средствами краевого бюджета.

Май

Банк принял участие в международном экономическом форуме «Дни Краснодарского края в Германии» в Ганновере.

Июнь

Банк приступил к проведению операций с дорожными чеками THOMAS COOK и предоплаченными пластиковыми картами VISA TRAVELMONEY CASH PASSPORT.

Август

Уставной капитал достиг 363,6 млн. рублей, в результате чего ОАО «Крайинвестбанк» стал крупнейшим банком Краснодарского края по размеру уставного капитала.

Сентябрь

Банк принят в члены секции фондового рынка Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ).

Начало проведения операций с памятными монетами из драгоценных металлов.

Октябрь

Получение лицензий:

- ЦБ РФ № 3360 на привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- ЦБ РФ № 3360 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

За 2003 год открыто 6 дополнительных офисов Банка в Краснодарском крае.

2004 год**Март**

Банк вошел в состав участников системы международных расчетов S.W.I.F.T.

Май

Банк выступил в качестве со-организатора государственного облигационного займа Краснодарского края.

За 2004 год открыто 25 дополнительных офисов Банка в Краснодарском крае.

2005 год**Июнь**

Банк принят в состав саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация (НФА).

Проведена первая сделка по финансированию импорта оборудования из Германии под гарантию страховой компании Hetmes.

Сентябрь

Банк включен в систему страхования вкладов физических лиц.

Совместно с Департаментом Социальной защиты населения и отделением Пенсионного фонда России по Краснодарскому краю Банк приступил к реализации проекта «Социальная карта жителя Кубани», которая используется для зачисления пенсий, субсидий, дотаций и компенсаций на счета пластиковых карт.

Ноябрь

Банк получил Диплом номинанта Национальной банковской премии «Золотой Грифон» по пяти номинациям:

1. Наиболее динамично развивающийся банк по итогам года;
2. Лучший региональный банк;
3. За достижения в области развития филиальных сетей;
4. За эффективное управление банком;
5. За достижения в области развития современных банковских технологий.

Декабрь

Банк приступил к выпуску Международной кобрендинговой карты «Золотая Корона - MasterCard».

Банк привлек синдицированный кредит (организатор - ЗАО «Райффайзенбанк Австрия») в сумме 490 млн. руб. под государственную гарантию Краснодарского края.

Получены лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

За 2005 год открыто 3 дополнительных офиса Банка в Краснодарском крае, активы Банка возросли согласно отчетности по МСФО в 2,3 раза, привлеченные средства клиентов - в 2,5 раза, кредитный портфель - в 2,1 раза, собственные средства - в 1,2 раза. В таблице рейтингового агентства «Интерфакс» ОАО «Крайинвестбанк» поднялся с 281 на 192 место (по величине активов согласно отчетности по РСБУ).

2006 год

Февраль

Банк занял первое место среди инвестиционных банков Краснодарского края в рэнкинге российских инвестиционных банков и компаний по Южному федеральному округу, проводимом Национальной фондовой ассоциацией.

Получена лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

Март

Банк приступил к реализации программ автокредитования для жителей Кубани.

Июнь

Генеральный директор ОАО «Крайинвестбанк» М.В. Шарапов стал участником Федерального союза экономической поддержки и внешнеэкономических связей (Bundesverband für Wirtschaftsförderung und Außenwirtschaft e.V. – BWA).

Август

Банк в качестве Ассоциированного члена вступил в МПС Visa International.

Сентябрь

Банк открыл представительства в Берлине (Германия) и Вене (Австрия).

Банк выступил одним из ведущих организаторов синдицированного кредита для ОАО СКБ Приморья «ПримСоцБанк» на сумму 185 млн. рублей.

Генеральный директор ОАО «Крайинвестбанк» М.В. Шарапов стал лауреатом ежегодной премии в области банковского бизнеса в номинации «За эффективное управление банком».

Октябрь

Банк признан победителем ежегодного краевого конкурса «Лидер экономики Кубани» в номинации «Банковский сектор» по итогам 2005 года.

Ноябрь

Банк признан лидером в рейтинге BankTop-5 Retail Faktura.ru.

Декабрь

Банк своевременно и в полном объеме осуществил погашение синдицированного кредита, привлеченного в 2005 году.

Уставной капитал достиг 693,1 млн. рублей. Банк продолжает оставаться крупнейшим банком Краснодарского края по размеру уставного капитала.

Банк получил лицензию Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

В 2006 году ОАО «Крайинвестбанк» назначен уполномоченным банком Краснодарского края по обслуживанию средств, предоставляемых в качестве субсидий молодым семьям за счет средств краевого бюджета. Банк активно участвовал в реализации на региональном уровне национальных проектов, получен статус уполномоченного банка по реализации национальных проектов на территории Краснодарского края по следующим направлениям:

- финансирование коммунальной инфраструктуры;
- обслуживание средств субсидий, выделяемых молодым семьям для улучшения жилищных условий;
- обслуживание средств субсидий, выделяемых молодым специалистам на селе для улучшения жилищных условий.

За 2006 год открыто 5 дополнительных офисов 2 операционные кассы Банка в Краснодарском крае. По итогам 2006 года активы Банка согласно отчетности по МСФО превысили 6 800 млн. руб., кредитный портфель Банка - 4 000 млн. руб.

2007 год

Январь

Банк в качестве Расчетного Агента вступил в МПС Diner's Club.

Февраль

Банк в качестве Ассоциированного члена вступил в МПС MasterCard International.

Март

Банк вступил в Ассоциацию российских банков.

Апрель

Введен в эксплуатацию комплекс зданий нового центрального офиса Банка.

Май

Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's присвоило Банку рейтинги «В-/С», прогноз рейтингов — «стабильный». Кроме того, S&P присвоило банку рейтинг по национальной шкале «ruBBB».

Июнь

Банк привлек синдицированный кредит (организатор - ЗАО «Райффайзенбанк Австрия») в объеме 1 000 млн. руб. под государственную гарантию Краснодарского края.

Июль

Банк приступил к оказанию клиентам услуги по открытию и ведению обезличенных металлических счетов.

Кредитный портфель Банка превысил 5 000 млн. руб. (согласно отчетности по РСБУ).

Август

Банк в качестве Принципиального члена вступил в РПС СБЕРКАРТ.

Смена местонахождения (с Берлина на Франкфурт-на-Майне) и наименования представительства Банка в Германии.

Сентябрь

Крайинвестбанк принял участие в работе VI Международного инвестиционного форума «Сочи-2007»;

Крайинвестбанк – победитель открытого конкурса годовых отчетов в номинации «Лучший отраслевой отчет».

Октябрь

Активы Банка превысили 10 000 млн. руб. (согласно отчетности по РСБУ).

Ноябрь

Крайинвестбанк принял участие в работе выставки «Южный туристический форум».

Крайинвестбанк принял участие в краевой конференции «О перспективах развития малого предпринимательства в Краснодарском крае».

Крайинвестбанк принял участие в работе 14-го международного агропромышленного форума «ЮГАГРО».

Декабрь

За 2007 год Банком было открыто 2 дополнительных офиса и 3 операционных кассы в районах края. По итогам 2007 года активы Банка согласно отчетности по МСФО составили 10 519 млн. руб., кредитный портфель Банка - 5,973 млн. руб.

2008 год**Февраль**

19 февраля 2008 г. Законодательным собранием Краснодарского края внесены изменения в Закон Краснодарского края №1345-КЗ от 27.12.2007 г. «О краевом бюджете на 2008 год». Поправки касаются увеличения расходов в части статьи, предусматривающей выделение Департаменту имущественных отношений Краснодарского края денежных средств в размере 1,5 млрд. рублей на приобретение дополнительного выпуска акций открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк». Краснодарский край является единственным инвестором и приобретает весь пакет дополнительной эмиссии акций банка.

Май

Международное рейтинговое агентство «Standard&Poor's» повысило Банку долгосрочный кредитный рейтинг контрагента с «В-» до «В», рейтинг по российской шкале - с «ruBBB» до «ruA-», краткосрочный кредитный рейтинг контрагента подтвержден на уровне «С». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

Июнь

По итогам всероссийского ежегодного конкурса в области банковского бизнеса «Банковское Дело» Банк стал лауреатом в номинации «Лучший региональный банк за успехи в развитии инвестиционного портфеля» в категории «Золото».

Пролонгировано соглашение о предоставлении Банку синдицированного кредита. Сумма кредита составила 770 млн. рублей. Срок кредита был продлен на 12 месяцев.

2.3 Дочерние организации и сеть присутствия

Дочерние организации

В состав банковского холдинга ОАО «Крайинвестбанк» входят консалтинговые, торговые и прочие компании.

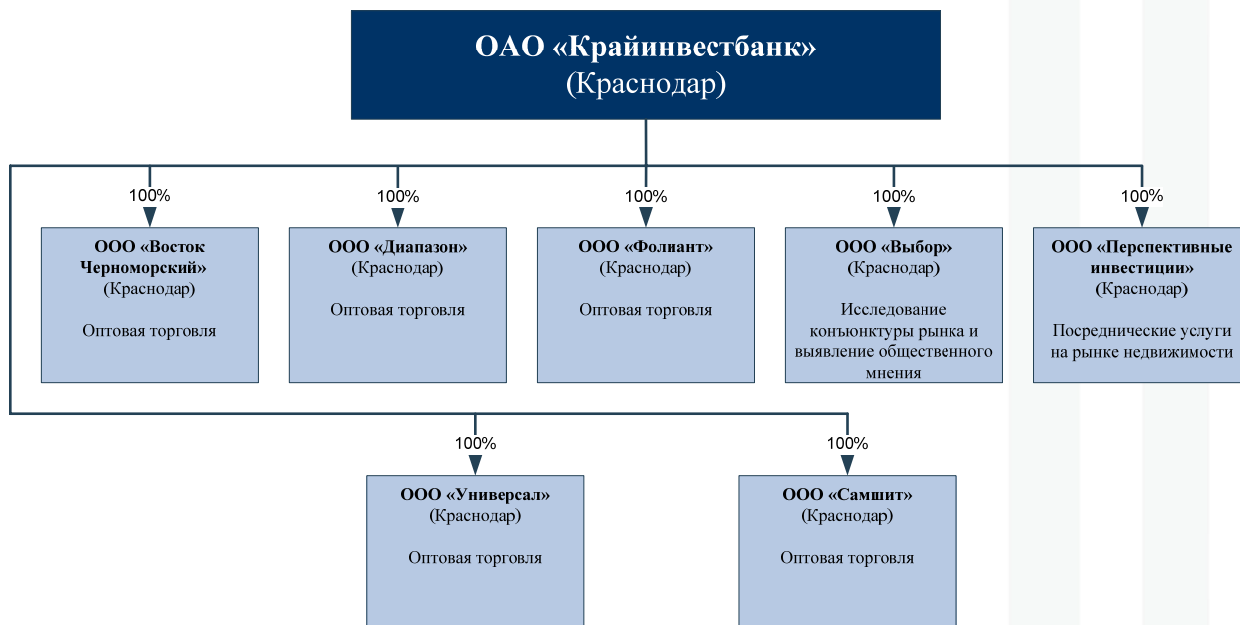


Рис. 1. Дочерние компании ОАО «Крайинвестбанк».

Сеть присутствия

Банк располагает широкой сетью присутствия в Краснодарском крае, которая насчитывает 49 дополнительных офисов, оказывающих весь спектр банковских услуг, 15 операционных касс, специализирующихся на кассовом обслуживании населения, и 1 обменный пункт, проводящий валютно-обменные операции.



Рис. 2. Сеть присутствия ОАО «Крайинвестбанк» в Краснодарском крае.

Банк имеет разветвлённую сеть банкоматов, обслуживающих население почти на всей территории Краснодарского края. Банкоматы расположены во всех 49 дополнительных офисах банка, расположенных в Краснодаре и в районных центрах муниципальных образований края, а также в других значительных точках края. Банкоматы располагаются в административных, торговых, других зданиях и в общедоступных публичных местах. Сеть банкоматов Банка насчитывает 143 единицы, расположенных в 52 крупных и средних населённых пунктах, при этом в краевом центре функционируют 34 банкомата. В банкоматах обслуживаются клиенты - держатели банковских карт платёжных систем «Золотая корона», «MasterCard International», «Visa International». Также держателям карт предоставляются дополнительные услуги и сервисы: Мобильный Банк, Интернет-банкинг, услуга «Faktura.ru-инфосервис», оплата сотовой связи и коммунальных услуг, пополнение наличными денежными средствами открытого в Банке карт-счета. Терминалы, выполняющие расчётные операции в торговых и сервисных пунктах Краснодарского края, насчитывают более 300 единиц.

Обширная сбытовая сеть и электронные дистрибьюторские каналы при высоком уровне стандартизации услуг, информационных технологий и квалификации персонала Банка обеспечивают доступность и высокое качество услуг Банка.

ОАО «Крайинвестбанк» имеет представительства в Москве, Франкфурте-на-Майне (Германия) и Вене (Австрия).

2.4 Акционерный капитал, управление, руководство

Акционерный капитал

Основным акционером Банка с момента основания является Краснодарский край. По состоянию на 31.12.2007 уставный капитал Банка состоял из 734 219 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. В январе 2008 года акционеры Банка одобрили дополнительную эмиссию 1 210 653 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. Во втором квартале 2008 года акции были размещены в пользу основного акционера Банка.

По состоянию на 01.07.2008 уставный капитал Банка состоит из 1 944 872 обыкновенных акций номиналом 1 000 рублей каждая, основным акционером ОАО «Крайинвестбанк» с долей 97,05% обыкновенных акций является Краснодарский край в лице Департамента имущественных отношений Краснодарского края.

Органы управления

Органами управления Банком являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Генеральный директор;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

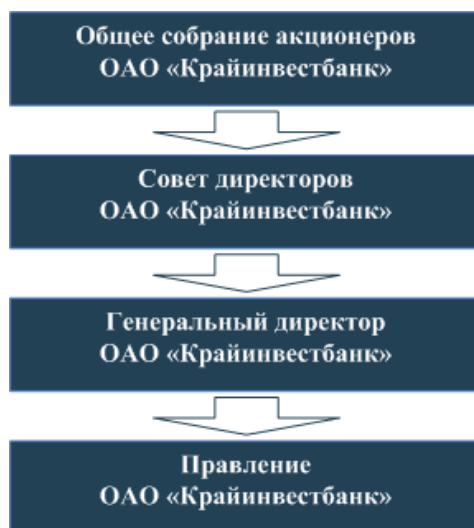


Рис. 3. Органы управления ОАО «Крайинвестбанк».

Совет директоров ОАО «Крайинвестбанк»

Ремезков Александр Александрович

Председатель Совета директоров

Родился 7 апреля 1962 года в г. Ургенч Хорезмской области (Узбекистан). В 1984 году окончил Волгоградский инженерно-строительный институт, специальность - инженер-механик. В 2000 году окончил Кубанский государственный аграрный университет, экономист. Имеет ученую степень кандидата экономических наук. Трудовую биографию начал в 1984 году мастером Краснодарского строительно-монтажного управления. В последующие годы работал мастером, начальником участка в строительных организациях. В 1998 году занимал должность финансового директора ООО «Эксим». В том же году был избран депутатом Законодательного собрания Краснодарского края. Работал председателем комитета Законодательного собрания Краснодарского края по финансам, бюджету, банкам, налогам, инвестиционной деятельности и внешнеэкономическим связям. С января 2001 года - заместитель главы администрации Краснодарского края по финансам, бюджету и контролю, экономике и прогнозированию; первый заместитель главы администрации края по экономике, финансам и контролю. С 31.03.2004 года по май 2008 года - первый заместитель главы администрации края.

Муравьев Евгений Иванович

Член Совета директоров, Первый заместитель главы администрации Краснодарского края

Родился 8 августа 1961 года в деревне Ромачинская Шахунского района Горьковской области, имеет два высших образования: химико-технологическое и экономическое. В 1984 окончил Тюменский индустриальный институт по специальности «инженер-химик-технолог». Начал работать в 1978 электриком треста «Сургуттрубопроводстрой». В последующие годы работал на руководящих должностях компаний: ЗАО «ЭСКИМ ЛТД», ООО «Кубаньдревпромпереработка», ГУП «Кубаньлес». В январе 2001 года назначен на должность Председателя комитета природных ресурсов и охраны окружающей среды Краснодарского края. В марте 2002 года назначен на должность Генерального директора департамента экономического развития, инвестиций и внешних связей Краснодарского края. С августа 2003 года заместитель главы администрации Краснодарского края по развитию Азово-Черноморского побережья, санаторно-курортному комплексу и туризму, генеральный директор департамента комплексного развития Азово-Черноморского побережья. С апреля 2004 года заместитель главы администрации Краснодарского края по вопросам экономического развития. С июня 2008 года – первый заместитель главы администрации Краснодарского края.

Славинский Игорь Анатольевич

Член Совета директоров, Руководитель Департамента по финансам и фондовому рынку Краснодарского края

Родился 20 сентября 1964 года в г. Краснодар. В 1987 году окончил Краснодарское высшее военное командно-инженерное училище ракетных войск по специальности автоматизированные системы управления. В 1995 году закончил Кубанский государственный университет по специальности «Банковское дело и финансы». В 2000 году окончил Кубанский государственный аграрный университет по специальности «Юриспруденция» (квалификация юрист). Трудовую деятельность начал в 1994 году в Краснодарском ОСБ РФ, где проработал на различных должностях до 2001 года. В феврале 2001 года назначен на должность

начальника отдела Управления по взаимодействию со структурами финансового рынка Краснодарского края. С июня 2003 года назначен заместителем генерального директора Департамента по взаимодействию со структурами финансового рынка Краснодарского края. С сентября 2005 года возглавляет Департамент по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края. В декабре 2005 года приказом Президента Ассоциации региональных банков России назначен руководителем Южного филиала Ассоциации с исполнением обязанностей на общественных началах. В соответствии с решением Коллегии Профессионального сообщества корпоративных директоров в декабре 2006 года включен в Национальный Реестр профессиональных корпоративных директоров.

Перонко Иван Александрович

Член Совета директоров, заместитель главы администрации Краснодарского края.

Родился 31 января 1955 года в г. Ишимбай Башкирской АССР. После службы в армии (1973-1975) в 1980 окончил экономический факультет Кубанского государственного университета. В 1989 окончил аспирантуру при Кубанском государственном университете. В 1980-1990 г.г. работал в должностях от старшего экономиста до заместителя начальника управления - начальника отдела государственных доходов финансового управления.

С 1990 года - руководитель налоговой службы Краснодарского края.

Специалист в области налогового права и экономической теории. В 2001 году окончил обучение в Финансовой академии при Правительстве РФ. Доктор экономических наук. С мая 2005 года – руководитель Департамента по финансам, бюджету и контролю Краснодарского края.

С июня 2008 года – заместитель главы администрации Краснодарского края.

Шаров Валерий Владимирович

Член Совета директоров, Председатель Краевого государственного специализированного учреждения «Фонд государственного имущества Краснодарского края»

Родился 5 декабря 1954 года в г. Краснодар. В 1981 году окончил Кубанский сельскохозяйственный институт - факультет механизации, в 1991 году - Краснодарский политехнический институт (экономический факультет). С января 2005 года - Председатель Краевого государственного специализированного учреждения «Фонд государственного имущества Краснодарского края».

Шарапов Михаил Васильевич

Член Совета директоров, председатель Правления, генеральный директор ОАО «Крайинвестбанк»

Родился 27 июня 1959 года в г. Славянск-на-Кубани Краснодарского края.

В 1981 году окончил Московскую сельскохозяйственную академию им. К.А.Тимирязева по специальности «Экономическая кибернетика». В 1988 году присвоена ученая степень кандидата экономических наук. В 2007 году Решением ВАК Минобразования РФ присуждена ученая степень доктора экономических наук

Трудовую деятельность начал в 1981 году в должности экономиста. С 1990 по 1995 год работал в должности Председателя Правления Акционерного банка «Церта Банк». Занимал руководящие должности в организациях: Южно-Российское отделение Фонда Внешней политики России, ЗАО «Консорциум «Кубаньгазстрой» и др. Около 2-х лет работал в должности первого заместителя Главы Администрации Северского района.

В ОАО «Крайинвестбанк» работает с сентября 2001 года, в должности Заместителя Генерального директора с сентября 2002 года. В марте 2005 года назначен на должность Генерального директора ОАО «Крайинвестбанк».

В 2004 году присвоено почетное звание «Заслуженный экономист Кубани».

В 2005 году Победитель краевого конкурса «Лидер экономики Кубани»

Лауреат премии 2006 года «Банковское дело» в номинации «За эффективное управление Банком». В 2007 году награжден орденом Дмитрия Донского за заслуги и большой личный вклад в развитие, и укрепление Государства Российского.

Является Членом Совета Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Членом комиссии по банкам и банковской деятельности Российского союза промышленников и предпринимателей, Членом Совета по развитию предпринимательства при Главе Администрации Краснодарского края.

Фридрих Херман

Член Совета директоров, Советник Правления Банка Гезельшафт Берлин АГ

Родился 16 января 1940 года. Образование - Университет Хумбольдт, экономист. С 1968 по 1992 годы работал в Немецком эмиссионном банке, Международном банке экономического сотрудничества, Немецком банке внешней торговли. С 1993 по февраль 2005 года - директор, глава департамента по Центральной и Восточной Европе в Берлин банке / Банк Гезельшафт. С февраля 2005 года является Советником правления в Банке Гезельшафт Берлин АГ.

Правление ОАО «Крайинвестбанк»

Шарапов Михаил Васильевич

Председатель Правления, генеральный директор, член Совета директоров ОАО «Крайинвестбанк»

Нагайчук Валентина Михайловна

Член правления, заместитель генерального директора

Родилась 30 июля 1955 года в г. Пологи Пологовского района Запорожской области.

Окончила в 1979 году Одесский институт народного хозяйства, специальность бухгалтерский учет.

Начала работу в 1973 году в должности бухгалтера Пологовского отделения Госбанка, в 1985 году была назначена начальником кредитного отдела. Дальнейшая трудовая деятельность протекала на руководящих должностях различных кредитных организаций: Эвенское отделение Госбанка, Эвенское отделение Агропромбанка, Центральный банк РСФСР Центрально-кассовый центр г. Адыгейска, Краснодарский акционерный «Церта банк», МКБ «Юг-Инвестбанк», Краснодарский банк Сбербанка России, ОАО «Межрегиональный транспортный коммерческий банк», ООО КБ «Нацбизнесбанк». В марте 2006 года назначена на должность заместителя Генерального директора ОАО «Крайинвестбанк».

Коробкова Лариса Николаевна

Член правления, Главный бухгалтер

Родилась 10 декабря 1965 года в станице Выселки Краснодарского края.

Окончила в 1986 году Астраханский учетно-кредитный техникум по специальности учет и оперативная техника в Госбанке, в 1993 году окончила Всероссийский заочный финансово-экономический институт, специальность финансы и кредит.

Трудовую биографию начала в 1983 году с должности ученика-контролера в центральном отделении сберегательной кассы, с последующим переводом на должность контролера.

В 1986 году по распределению была переведена на работу в Ленинское отделение Госбанка (г. Краснодар), на должность бухгалтера операционного отдела. В последующие годы работала бухгалтером в ОАО «Церта банк», Краснодарском банке Сбербанка России.

В 2005 году назначена главным бухгалтером ОАО «Крайинвестбанк».

Хитрый Валерий Николаевич

Член правления, заместитель генерального директора

Родился 25 сентября 1968 года в г. Кореновск Краснодарского края. В 1989 году окончил Львовское высшее военно-политическое училище по специальности «Культурпросветработник». В 1994 году получил диплом Кубанского государственного университета о переподготовки по специальности «Организация управления производством». В 1999 году окончил Кубанский государственный университет по специальности «Юриспруденция».

С августа 1985 года проходил службу в Вооруженных силах Союза ССР. В июне 1991 года продолжил свою трудовую деятельность в должности референт в Фирме «Дел-Центр». В ноябре 1992 года принят в Экономико-правовую фирму «Лех» на должность юрисконсульта. В 1994 году ведущий специалист в отделе промышленности, транспорта и связи в Комитете по управлению государственным имуществом администрации Краснодарского края. С 1994 года работал в Краснодарском акционерно-коммерческом банке «Югбанк» в должности заместителя начальника Управления ценных бумаг – начальника отдела фондовых операций, заместителя начальника Управления розничного кредитования. В ноябре 2006 года принят в ОАО «Крайинвестбанк» на должность руководителя департамента ценных бумаг, в 2007 году переведен на должность заместителя генерального директора.

Попандопуло Василий Васильевич

Член правления, заместитель генерального директора

Родился 15 ноября 1971 года в поселке Афипский Северского района Краснодарского края. В 1994 окончил Кубанский государственный университет по специальности «Правоведение».

В 2007 году присуждена ученая степень кандидата юридических наук.

Свою трудовую деятельность начал в июле 1994 года в Прокуратуре Краснодарского края в должности следователя, уволился с должности заместителя начальника отдела по надзору за соблюдением Федерального законодательства.

В марте 2005 года принят в ОАО «Крайинвестбанк» на должность руководителя организационно-правового департамента, в декабре 2007 года переведен на должность заместителя Генерального директора.

2.5 Планы развития Банка

В течение последних лет общая стратегия Банка была направлена на развитие розничного бизнеса и обслуживания корпоративных клиентов. Дальнейшее развитие Банка будет проходить в 2 этапа:

- 1-й этап (2008 - 2010 гг.) - этап органического развития бизнеса;
- 2-й этап (2011 – 2014 гг.) - этап опережающего развития и получения повышенной прибыли за счет макроэкономического эффекта от подготовки и проведения Олимпийских игр 2014 года.

Стратегия Банка предусматривает дальнейшее участие в федеральных национальных проектах и краевых программах, развитие корпоративного и розничного бизнеса, направлена на расширение ресурсной базы как в корпоративном сегменте, так и в отношении физических лиц. Планы Банка предполагают дальнейшее расширение сети присутствия, развитие электронных платежных технологий, рост числа зарплатных проектов, увеличение эмиссии платежных карт при расширении сервиса и увеличении сети банкоматов и платежных терминалов. Для повышения прозрачности бизнеса Банка и инвестиционной привлекательности планируется ежеквартальное составление отчетности по МСФО.

Таблица 1. Динамика основных показателей ОАО «Крайинвестбанк» в 2004-2007 гг. и прогноз на 2008-2009гг. (данные по РСБУ).

	2004	2005	2006	2007	2008П	2009П
Валюта баланса, тыс. руб.	2 095 457	4 758 217	7 014 260	10 838 073	20 464 000	35 097 300
Собственный капитал, тыс. руб.	542 145	596 156	1 069 546	1 130 590	2 795 400	5 684 350
Кредитный портфель, тыс. руб.	1 345 706	2 969 383	5 028 348	6 759 474	16 203 000	28 222 000
Чистая прибыль, тыс. руб.	28 759	41 200	58 196	138 252	355 700	881 540
ROAE	5,8%	7,2%	7,0%	12,6%	18,1%	20,8%
ROAA	1,4%	1,2%	1,0%	1,5%	2,3%	3,2%

2.6 Предоставляемые услуги

ОАО «Крайинвестбанк» на сегодняшний день является одним из крупнейших операторов Юга России, предоставляя широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам, включающий кредитные и депозитные операции, проектное финансирование, расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, денежные переводы, инкассирование, зарплатные проекты, финансирование лизинговых операций, операции с валютой, услуги на фондовом рынке, операции с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов, ведение обезличенных металлических счетов, предоставление услуг по хранению ценностей и документов в индивидуальных сейфовых ячейках. Клиентская база Банка растет быстрыми темпами. По состоянию на 31.12.2007 в Банке было открыто 12,7 тыс. счетов юридических (рост за 2007 год на 30%) и 136,9 тыс. счетов физических лиц (рост за 2007 год на 51%).

ОАО «Крайинвестбанк» является уполномоченной кредитной организацией администрации Краснодарского края, имеющей право:

- обслуживать счета бюджетополучателей по операциям со средствами краевого бюджета, выделяемыми на бюджетные инвестиции, кредитование, государственные капитальные вложения;

- обслуживать счета фондов, учрежденных для сбора средств на оказание помощи, осуществления благотворительных акций и др.;
- осуществлять функции банка – агента Администрации при размещении облигационных займов;
- осуществлять функции банка – оператора Администрации при проведении операций по возврату долгов;
- выполнять функции Банка России по обслуживанию счетов местных бюджетов, в случае отсутствия учреждений Банка России на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций.

Банк активно сотрудничает с администрацией Краснодарского края по широкому кругу экономических, финансовых и социальных вопросов, в том числе в краевых инвестиционных программах, обслуживании бюджетных денежных потоков, поддержке среднего и малого бизнеса, развитию потребительского кредитования населения, ипотеке.

2.6.1 Услуги для корпоративных клиентов

Перечень услуг Банка для корпоративных клиентов включает кредитование, расчетно-кассовое обслуживание (в т.ч. с использованием системы Банк-Клиент), различные инструменты размещения денежных средств, финансирование лизинговых операций, реализацию зарплатных проектов, эмиссию корпоративных банковских карт, эквайринг, осуществление функций валютного контроля, конверсионных операций, брокерские и депозитарные услуги. В число корпоративных клиентов Банка входят как крупные предприятия Краснодарского края, так и предприятия среднего и малого бизнеса. По состоянию на 31.12.2007 в Банке было открыто 12 734 счета юридических лиц. Количество открытых счетов юридических лиц по состоянию на 01.05.2008 превысило 14,8 тыс. ед.

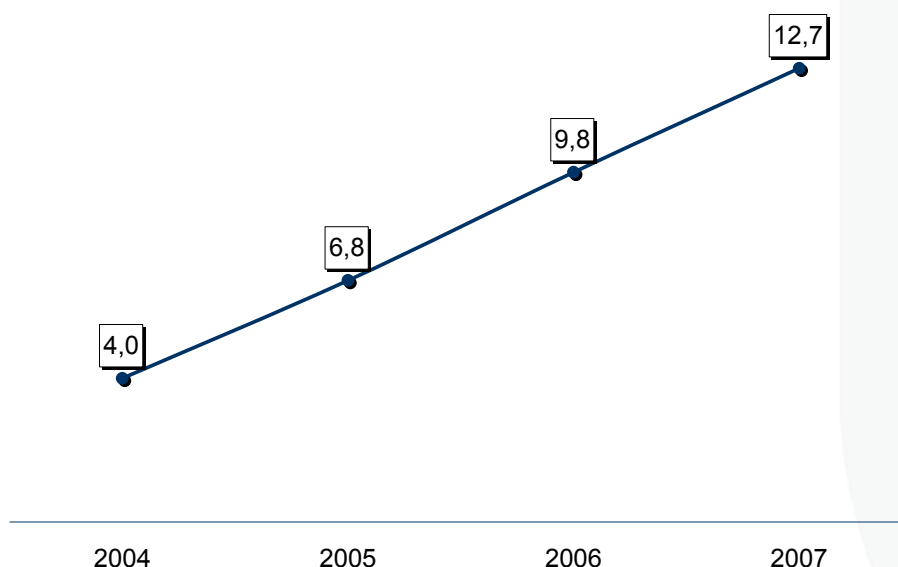


Рис. 4. Динамика роста количества открытых в Банке счетов юридических лиц, тыс. ед.

Основой корпоративного направления деятельности Банка являются операции по кредитованию и размещению денежных средств юридических лиц. Помимо этого, важным направлением деятельности Банка является инвестиционная деятельность.

Кредитование юридических лиц

В сфере кредитования юридических лиц Банк предоставляет срочные кредиты, возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии, овердрафты, осуществляет финансирование лизинговых операций. На 31.12.2007 общий объем выданных Банком кредитов государственным организациям и частным компаниям после вычета резервов составил 4 810 млн. руб., прирост по сравнению с итогом 2006 года составил 39%. На начало 2008 года наибольшую долю в кредитном портфеле Банка занимали кредиты, предоставленные предприятиям торговли, строительным, промышленным и сельскохозяйственным компаниям.

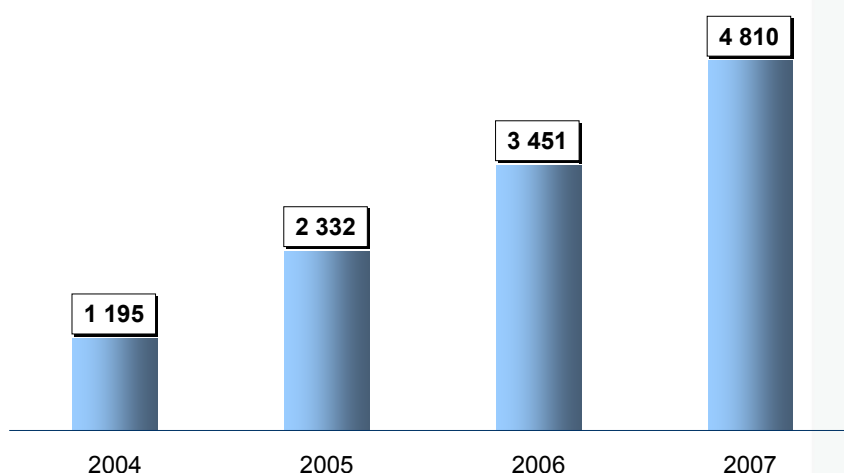


Рис. 5. Динамика роста корпоративного кредитного портфеля Банка после вычета резервов, млн. руб.

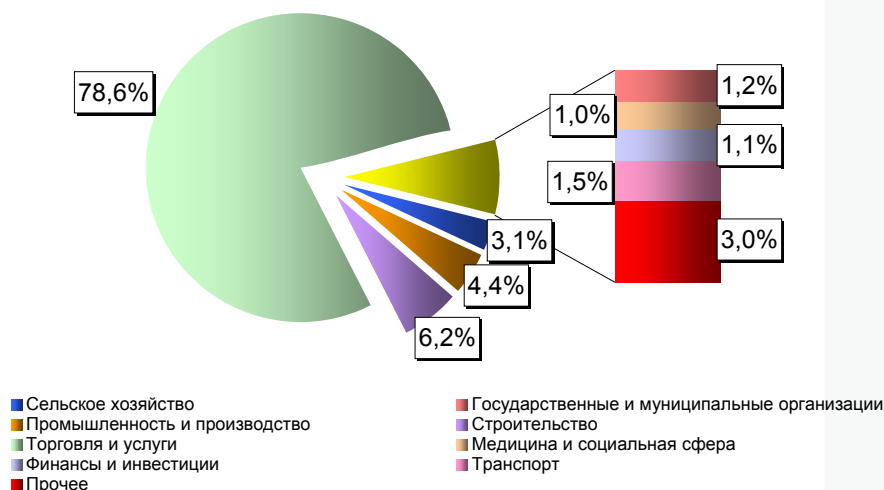


Рис. 6. Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля Банка после вычета резервов по состоянию на 31.12.2007.

Размещение денежных средств юридических лиц

Банк активно привлекает средства от корпоративных клиентов в депозиты и собственные векселя. На 31.12.2007 объем срочных депозитов юридических лиц составил более 630 млн. руб. при совокупных остатках на счетах юридических лиц на уровне 3 426 млн. рублей.

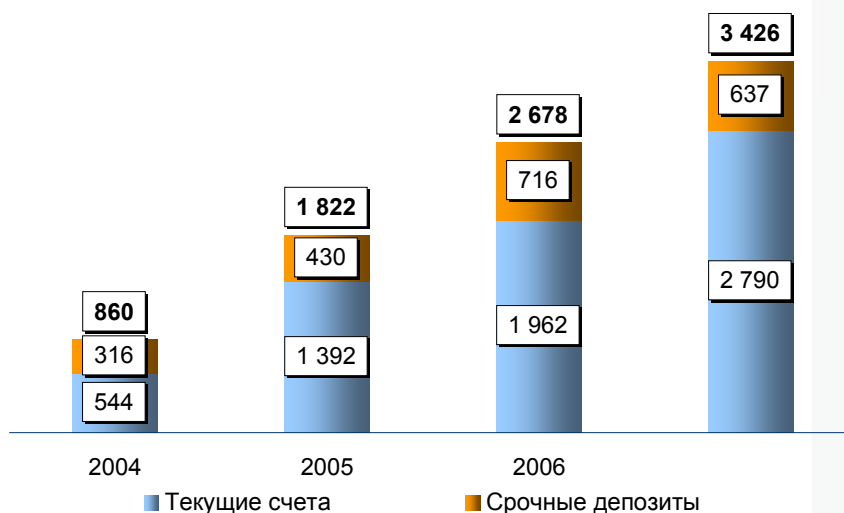


Рис. 7. Динамика роста остатков на счетах юридических лиц.

Инвестиционная деятельность

Одним из направлений деятельности ОАО «Крайинвестбанк» является инвестиционная деятельность. В процессе инвестирования Банк выступает в качестве инвестора, а также выполняет роль агента инвесторов, выполняя отдельные поставленные задачи. Банк имеет возможность получения гарантий Краснодарского края для привлечения инвестиционных ресурсов.

Текущие проекты Банка:

Наименование проекта	Стадия реализации
Строительство Жилого комплекса «Покровский» в г. Краснодаре – совместный проект с Администрацией Краснодарского Края	Ведется строительство объекта. Проектный срок ввода объекта в эксплуатацию: третий квартал 2008г. – 2009 год
Строительство Международного бизнес-центра в г. Горячий Ключ – совместный проект с ОАО «Центр Международной торговли», г. Москва	Подготовка землеустроительной документации, разработка проекта
Реконструкция центральной части г. Краснодар, кварталы № 151, 181	Проект находится в стадии разработки

Прочие услуги корпоративным клиентам

К прочим услугам Банка, предоставляемым корпоративным клиентам, относятся открытие и ведение счетов, переводы средств, предоставление гарантий, зарплатные проекты, конверсионные операции, инкассация, услуги на фондовом рынке. Число действующих договоров по зарплатным проектам превышает 1 300.

ОАО «Крайинвестбанк» является профессиональным участником рынка ценных бумаг с 2002 года и имеет лицензии на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле. Банк предлагает клиентам полный спектр услуг на фондовом рынке: дилерское и брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг, Интернет-трейдинг, услуги по совершению операций с паями инвестиционных фондов, доверительное управление денежными средствами клиентов, депозитарное обслуживание, операции с векселями.

2.6.2 Услуги для частных клиентов

ОАО «Крайинвестбанк» предлагает частным клиентам широкий набор банковских услуг, в т.ч. потребительское и ипотечное кредитование, вкладные и расчетные операции, выпуск и обслуживание банковских карт, денежные переводы и прием платежей по России, странам ближнего и дальнего зарубежья, операции с монетами из драгоценных металлов, драгоценными металлами, обезличенными металлическими счетами, услуги на рынке ценных бумаг, валютно-обменные операции, хранение ценностей и документов в индивидуальных сейфовых ячейках. Развитие розничного бизнеса является приоритетным направлением деятельности Банка. Широкая сеть присутствия в крае, высокое качество и конкурентные условия предлагаемых услуг способствуют постоянному расширению базы частных клиентов. Крайинвестбанк является одним из лидеров регионального рынка розничных услуг, реализуя не только банковские продукты, но и распространяя продукты негосударственных пенсионных и паевых инвестиционных фондов, других финансовых институтов. По состоянию на 31.12.2007 количество открытых в Банке счетов частных клиентов составило 136 855 ед. Количество открытых счетов физических лиц по состоянию на 01.05.2008 превысило 148 тыс. ед.

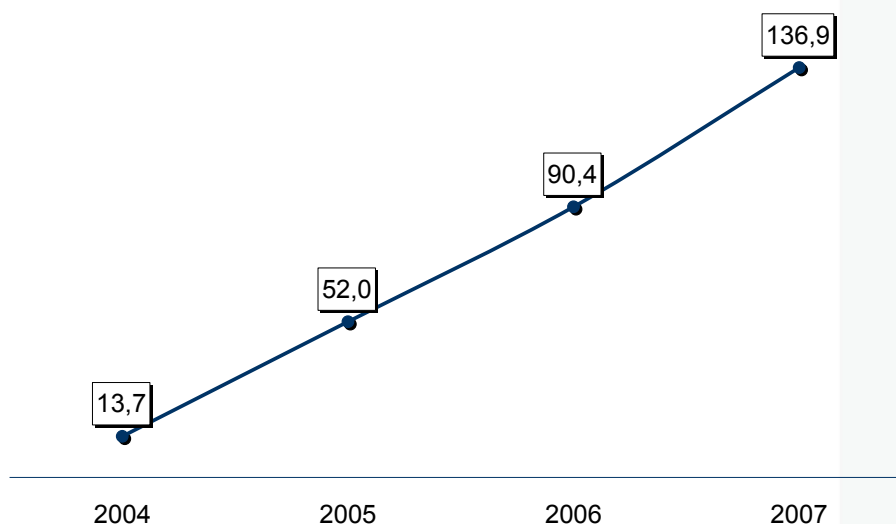


Рис. 8. Динамика роста количества открытых в Банке счетов частных клиентов, тыс. ед.

Розничное кредитование

По состоянию на 31.12.2007 объем розничного кредитного портфеля Банка после вычета резервов составлял 1 164 млн. руб. (прирост по сравнению с результатами 2006 года 87%), при этом портфель потребительских кредитов составил около 1 032 млн. руб. Помимо потребительских, Банк выдает также ипотечные кредиты по программам ОАО «АИЖК», ЗАО КБ «Дельта Кредит» и ООО КБ «Русский ипотечный банк».

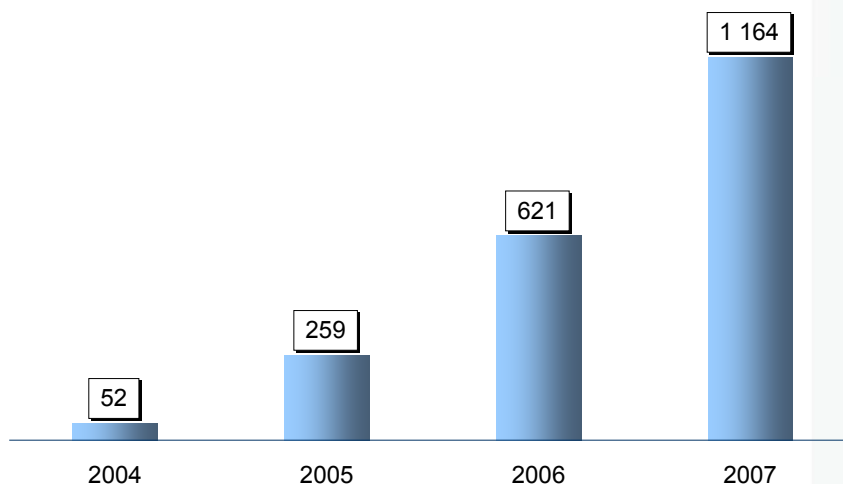


Рис. 9. Динамика роста розничного кредитного портфеля Банка после вычета резервов, млн. руб.

Банковские карты и дистанционное обслуживание

Общий объем эмитированных ОАО «Крайинвестбанк» пластиковых карт по состоянию на 31.12.2007 составил около 71 тыс. штук (по состоянию на 01.05.2008 – более 81,4 тыс. штук). Банк эмитирует пластиковые карты национальной платежной системы «Золотая корона», международных платежных систем MasterCard и Visa. Для держателей банковских карт Банка доступны такие сервисы как «SMS-банк», услуга «ДиректДебет», мобильные платежи SIMMP, Интернет-банкинг, услуга «Faktura.ru-инфосервис».

С 2004 года на финансовой и технологической базе ОАО «Крайинвестбанк» в Краснодаре и Краснодарском крае развивается электронная система приема коммунальных и иных платежей от населения - Система «Город». Система создана как единая городская информационная сеть, включающая в себя автоматизированный процесс приема и обработки платежей за коммунальные и другие услуги с использованием объединенной информации по всем жителям. Для осуществления платежей в Системе «Город» владелец банковской пластиковой карты имеет возможность использовать банкоматы и терминалы, мобильный телефон и Интернет. Вся информация передается в электронной форме, что позволяет поставщикам услуг обеспечить полный контроль за движением денежных средств. В системе «Город» зарегистрированы такие поставщики услуг, как ОАО «ЮТК», ООО «Краснодарводоканал», МУ «ГУК-Краснодар», ПГЭС «Краснодарэлектро», ООО «Краснодаррегионгаз» и другие. Всего по состоянию на 01.05.2008 количество поставщиков услуг в системе «Город» превысило 1 960. В 2007 году объем принятых платежей в автоматизированной системе приема платежей населения «Город» составил 1 303 млн. руб. за январь-апрель 2008 года – 838,7 млн. руб.

Вкладные операции

ОАО «Крайинвестбанк» является участником системы страхования банковских вкладов физических лиц в Российской Федерации (свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 15.09.2005 г. №912). По состоянию на 31.12.2007 объем срочных депозитов физических лиц составил 3 119 млн. руб., прирост по сравнению с итогами 2006 года составил 36,9%. При этом на конец 2007 года совокупные остатки на счетах физических лиц (срочные и до востребования) составляли 3 825 млн. руб.

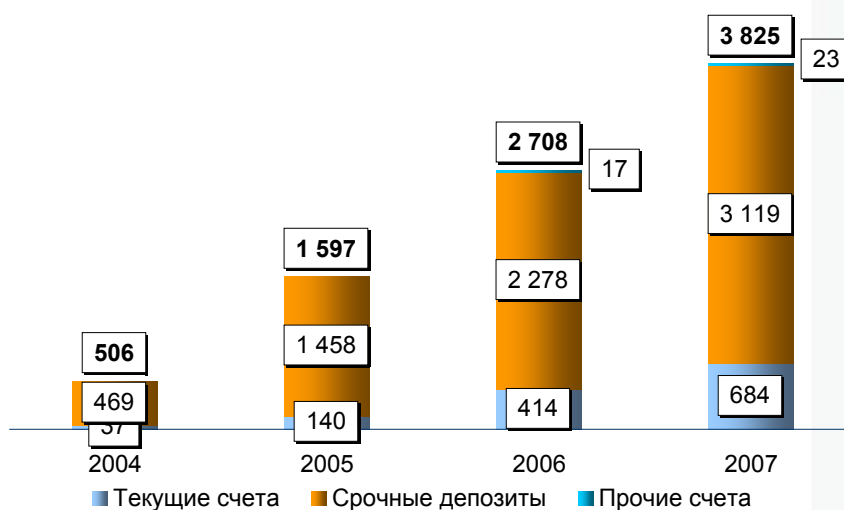


Рис. 10. Динамика роста остатков на счетах физических лиц.

Прочие услуги частным клиентам

Помимо кредитования, вкладных операций и дистанционного обслуживания к наиболее востребованным частными лицами услугам относятся переводные, валютно-обменные операции, операции с драгоценными металлами.

2.7 Финансовые результаты деятельности

2.7.1 Основные показатели

ОАО «Крайинвестбанк» ежегодно готовит консолидированную отчетность по международным стандартам (МСФО). Аудитором Банка является компания ООО «Моор Стивенс».

Основные показатели (млн. руб.) и коэффициенты

	2004	2005	2006	2007
Активы	1 937	4 541	6 810	10 519
В т.ч. ссуды клиентам, за минусом резервов на возможные потери	1 247	2 591	4 072	5 973
Собственный капитал	434	508	1 118	1 245
Обязательства	1 503	4 033	5 692	9 274
В т.ч. счета клиентов	1 366	3 419	5 387	7 251
Чистый процентный доход после резервирования под возможные потери	81	241	338	374
Чистый комиссионный доход	29	60	109	253
Прочие доходы	51	44	199	198
Чистый операционный доход	160	346	646	825
Операционные расходы	(178)	(285)	(549)	(615)
Чистый доход	(4)	6	103	169
Качество кредитного портфеля				
Просроченная задолженность / валовый объем кредитов	0,4%	0,04%	1,4%	2,1%
Резервы на возможные потери по ссудам / валовый объем кредитов	8,5%	4,5%	3,1%	3,3%
Прибыльность, рентабельность, эффективность				
ROAE	-0,9%	1,2%	12,6%	14,3%
ROAA	-0,2%	0,2%	1,8%	2,0%
Операционные расходы / чистый операционный доход	111,7%	82,5%	85,0%	74,5%
Расходы на персонал / чистый операционный доход	40,5%	33,1%	31,3%	35,3%
Расходы на персонал / непроцентные расходы	36,2%	40,2%	36,8%	47,4%
Ликвидность и фондирование				
Денежные средства / обязательства	11,2%	19,5%	12,2%	13,5%
Ссуды клиентам / активы	64,4%	57,1%	59,8%	56,8%
Ссуды клиентам / счета клиентов	91,3%	75,8%	75,6%	82,4%
Ссуды клиентам / средства других банков и клиентов	91,3%	75,5%	73,7%	66,5%
Ссуды клиентам / обязательства	82,9%	64,2%	71,5%	64,4%
Средства кредитных организаций и клиентов / активы	70,5%	75,5%	81,1%	85,5%
Достаточность капитала				
Достаточность капитала (Базель)	26,6%	17,2%	18,2%	15,5%
Собственный капитал / активы	22,4%	11,2%	16,4%	11,8%

Основные статьи консолидированного баланса ОАО «Крайинвестбанк» (млн. руб.)

	2004	2005	2006	2007
АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	169	786	692	1 254
Обязательный резерв в ЦБ РФ	43	71	89	102
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123	97	14	42
Средства в других банках	5	300	841	1 468
Ссуды клиентам	1 247	2 591	4 072	5 973
Основные средства	276	505	1 051	1 248
Прочее	73	190	50	431
Итого активы	1 937	4 541	6 810	10 519
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	11	139	1 737
Счета клиентов	1 366	3 419	5 387	7 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	34	29	96	87
Прочие заемные средства	22	507	12	-
Прочее	81	67	58	197
Итого обязательства	1 503	4 033	5 692	9 274
Собственный капитал	434	508	1 118	1 245
Итого обязательства и собственный капитал	1 937	4 541	6 810	10 519

Основные статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках (млн. руб.)

	2004	2005	2006	2007
Чистый доход по процентам	111	255	345	444
Движение резерва на возможные потери	(30)	(14)	(7)	(70)
Чистый процентный доход после резервирования под возможные потери	81	241	338	374
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	22	13	150	119
Чистый доход от валютно-обменных операций	8	18	30	31
Чистые комиссионные доходы	29	60	109	253
Прочие доходы	21	13	19	48
Чистый операционный доход	160	346	646	825
Операционные расходы	(178)	(285)	(549)	(615)
Прибыль до налогообложения	(19)	61	97	211
Налогообложение	15	(55)	6	(41)
Чистый доход	(4)	6	103	169

2.7.2 Динамика и структура активов

Активы ОАО «Крайинвестбанк» возросли с 6 810 млн. руб. в 2006 году до 10 519 млн. руб. по итогам 2007 года. Среднегодовой темп прироста активов в 2005-2007 гг. составил 75,8%.

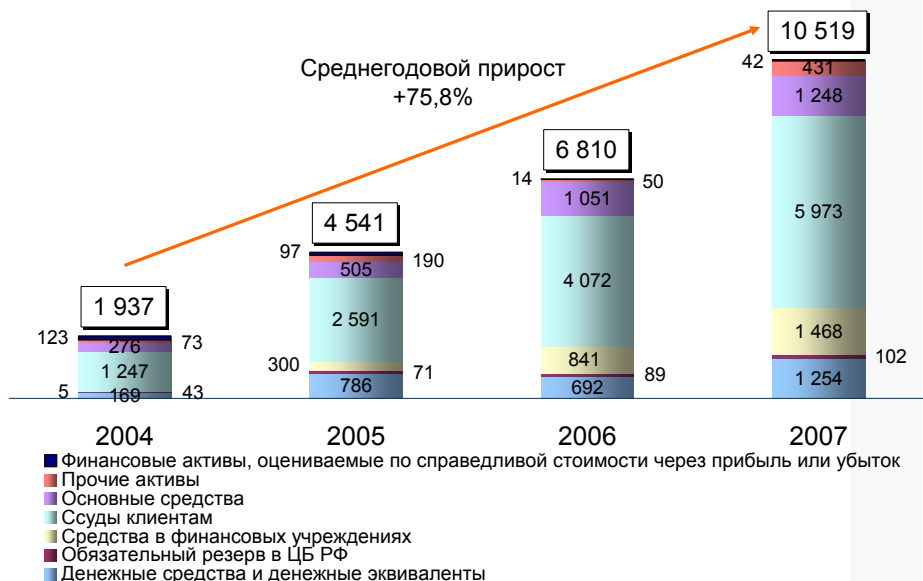


Рис. 11. Динамика роста активов Банка, млн. руб.

По состоянию на 31.12.2007 активы Банка на 56,8% состояли из выданных кредитов, на 14,0% из средств в других банках, на 11,9% из денежных средств. Значительную долю в совокупных активах (11,9%) занимают основные средства.

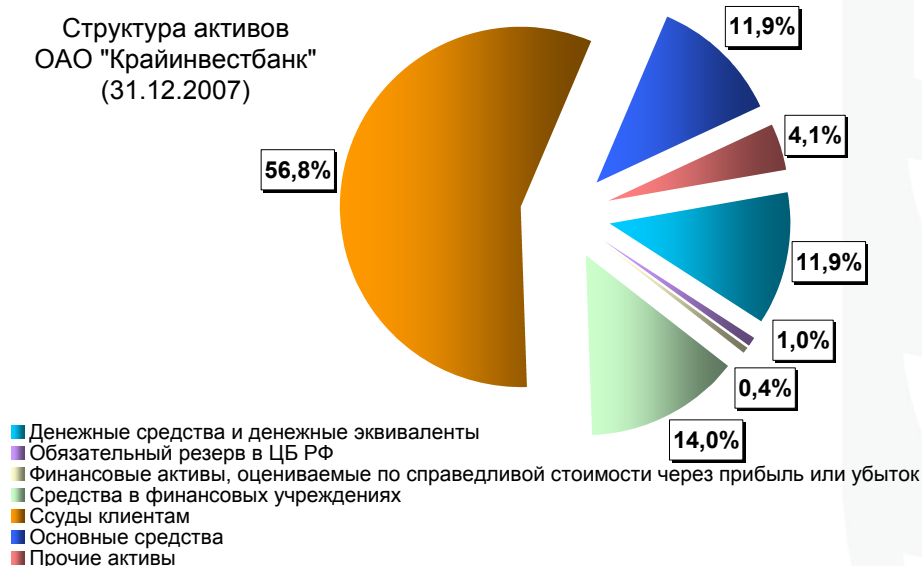


Рис. 12. Структура активов Банка по состоянию на 31.12.2007.

Кредитный портфель

Большая часть кредитного портфеля Банка приходится на корпоративных клиентов (80,5% на 31.12.2007), тем не менее, отчетливо видна тенденция к увеличению доли кредитных операций с физическими лицами и частными предпринимателями. На 31.12.2007 года доля выданных кредитов пяти крупнейшим заемщикам составляла 17,2% от валового кредитного портфеля.

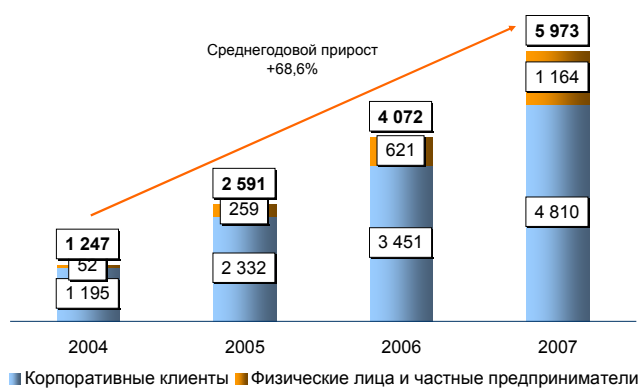


Рис. 13. Динамика роста кредитного портфеля Банка после вычета резервов, млн. руб.

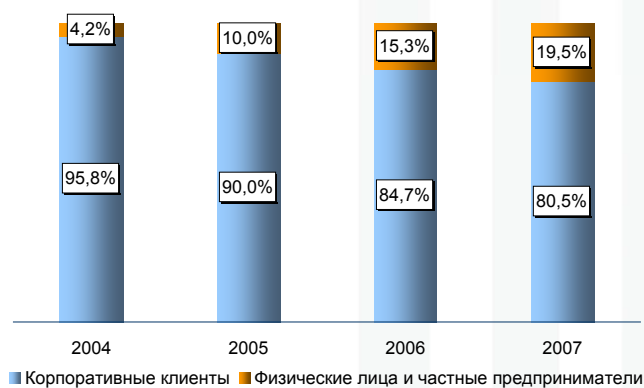


Рис. 14. Структура кредитного портфеля Банка после вычета резервов.

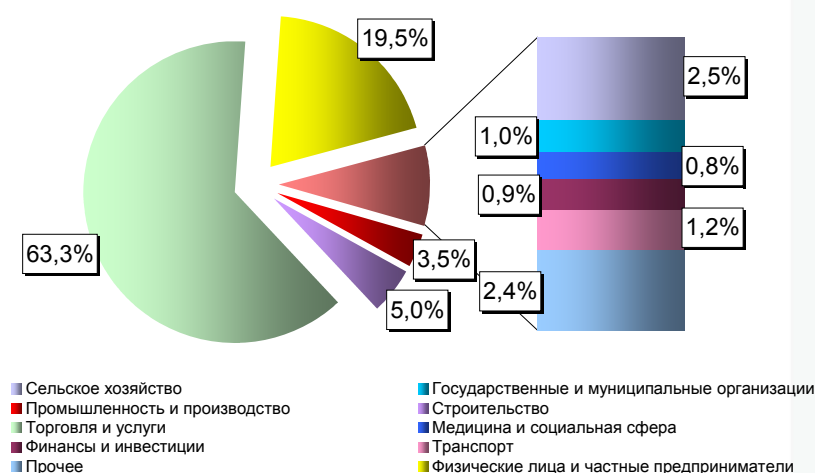


Рис. 15. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка после вычета резервов по состоянию на 31.12.2007.

Качество кредитного портфеля Банка находится на высоком уровне: резервы на возможные потери по ссудам на 31.12.2007 составляют 3,3% от валового объема кредитного портфеля при уровне просроченной задолженности в 2,1% от совокупного кредитного портфеля.

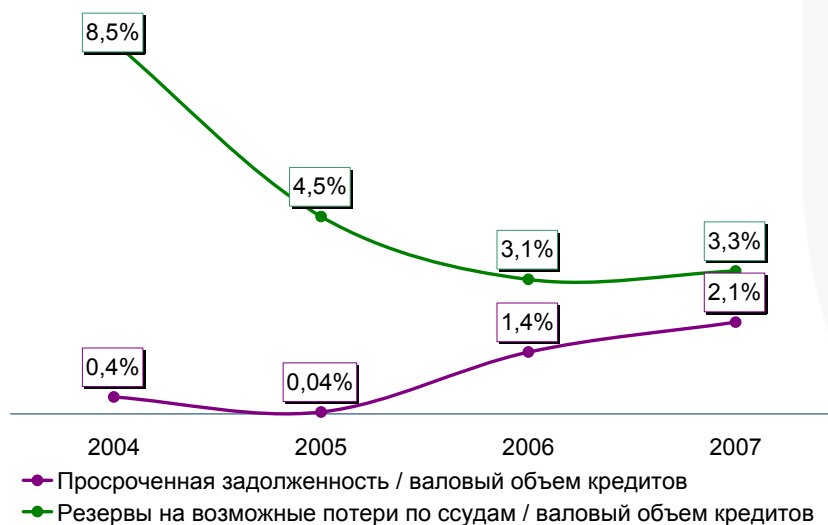


Рис. 16. Динамика показателей качества выданных кредитов.

2.7.3 Источники фондирования

Основными источниками фондирования операций Банка по итогам 2007 года являлись средства клиентов (68,9%), финансовых учреждений (16,5%) и собственный капитал (11,8%).

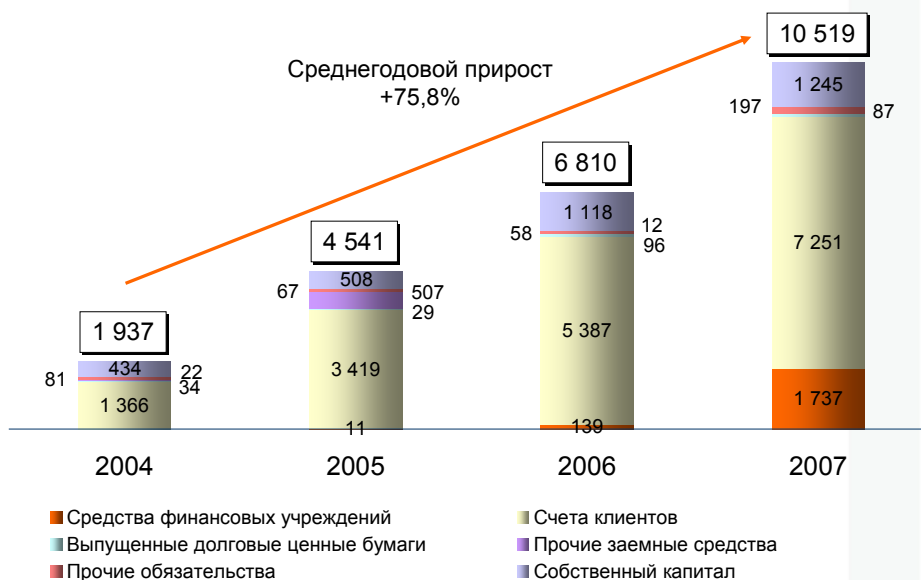


Рис. 17. Динамика роста пассивов Банка, млн. руб.

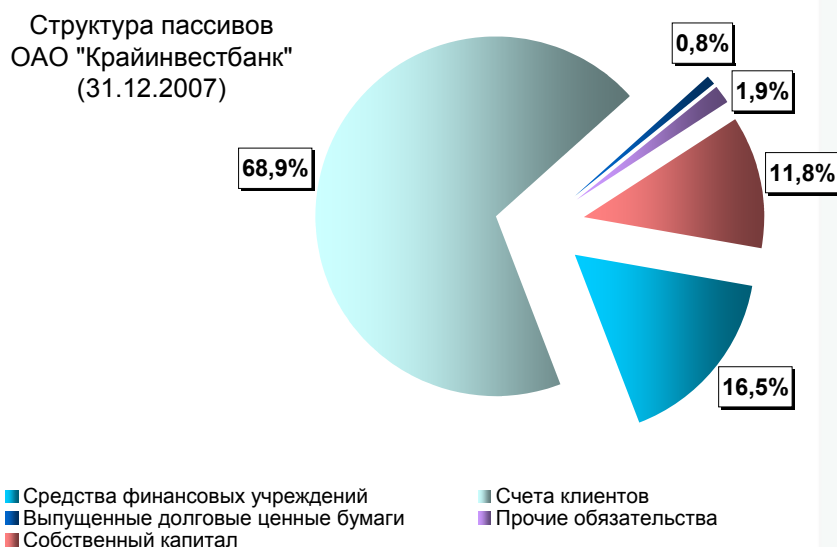


Рис. 18. Структура пассивов Банка по состоянию на 31.12.2007.

Основную долю в пассивах Банка на 31.12.2007 занимают счета клиентов (68,9%, 7 251 млн. руб.), формируемые в примерно в равных долях корпоративными и частными клиентами. По сравнению с итогами 2006 года прирост остатков на счетах клиентов составил 34,6%. 52% средств клиентов составляют срочные депозиты, 48% - остатки на текущих счетах.

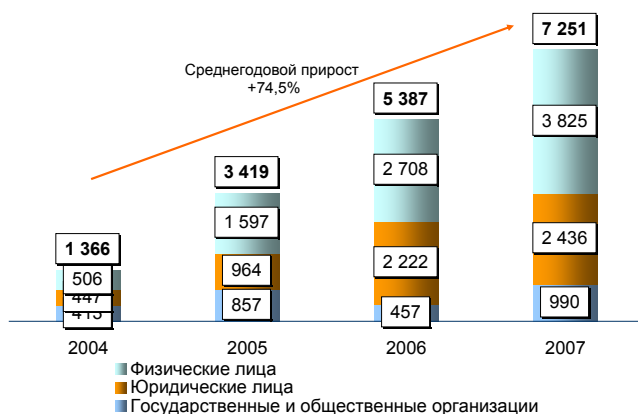


Рис. 21. Динамика роста остатков на счетах клиентов (по типу клиентов), млн. руб.

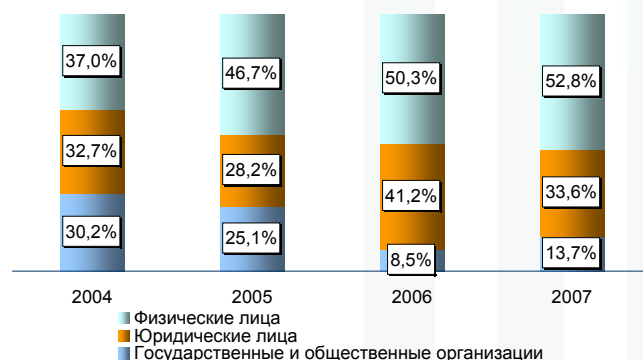


Рис. 22. Структура остатков на счетах клиентов (по типу клиентов).

На 31.12.2007 существенную долю в источниках фондирования занимают средства финансовых учреждений (1 737 млн. руб., 16,5% пассивов), включающие, помимо краткосрочных необеспеченных кредитов российских банков и вкладов кредитных институтов в иностранной валюте, полученный Банком в 2007 году синдицированный кредит на сумму 1 млрд. руб. Данный синдицированный кредит был предоставлен ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», Райффайзен Центральбанк Австрия АГ, ОАО «Российский банк развития», Bank of Cyprus Public Company Limited, ЗАО «Стандарт Банк», ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», ЗАО «Международный Московский Банк», ЗАО АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА», ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК АЗЕРБАЙДЖАНА - МОСКВА».

Помимо средств клиентов, важным источником фондирования операций Банка является собственный капитал. Основной акционер в лице администрации Краснодарского края оказывают поддержку развитию Банка путем финансирования увеличения капитала.

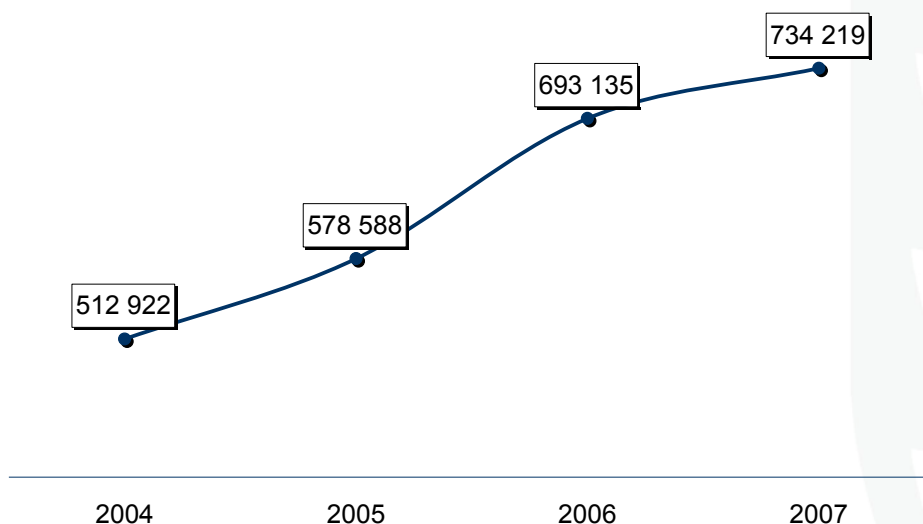


Рис. 23. Динамика роста уставного капитала Банка, тыс. руб.

В 1 полугодии 2008 года была проведена очередная допэмиссия акций Банка в пользу основного акционера, в результате чего уставный капитал Банка был увеличен до 1 944 872 тыс. руб.

2.7.4 Доходы Банка

Объем операционных доходов, полученных Банком в 2007 году, составил 825 млн. руб., что на 27,8% превышает результат 2006 года.

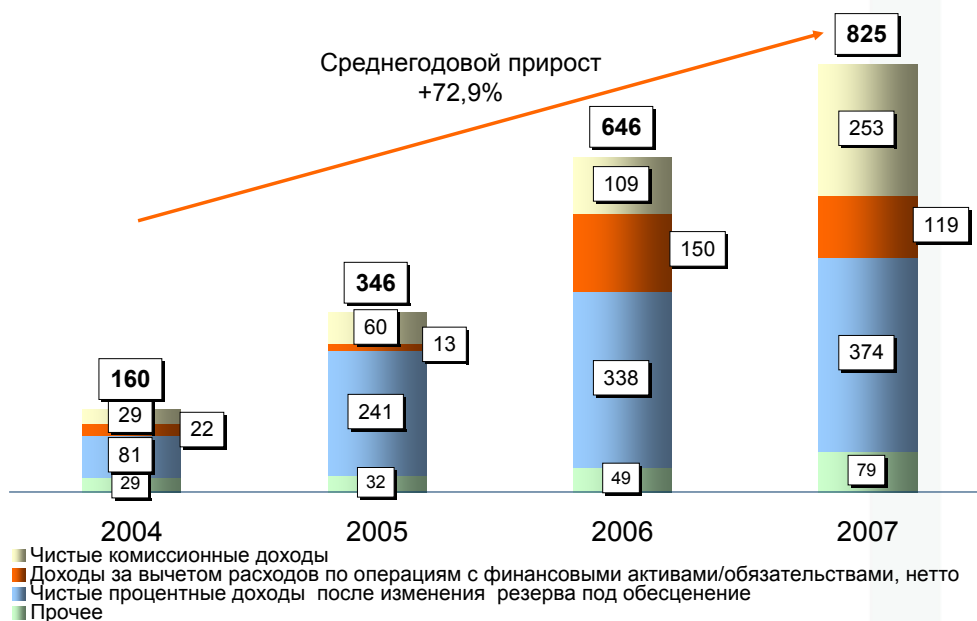


Рис. 24. Динамика операционных доходов Банка.

Основой доходов Банка являются процентные и комиссионные доходы (соответственно 45,3% и 30,6% от операционных доходов в 2007 году).

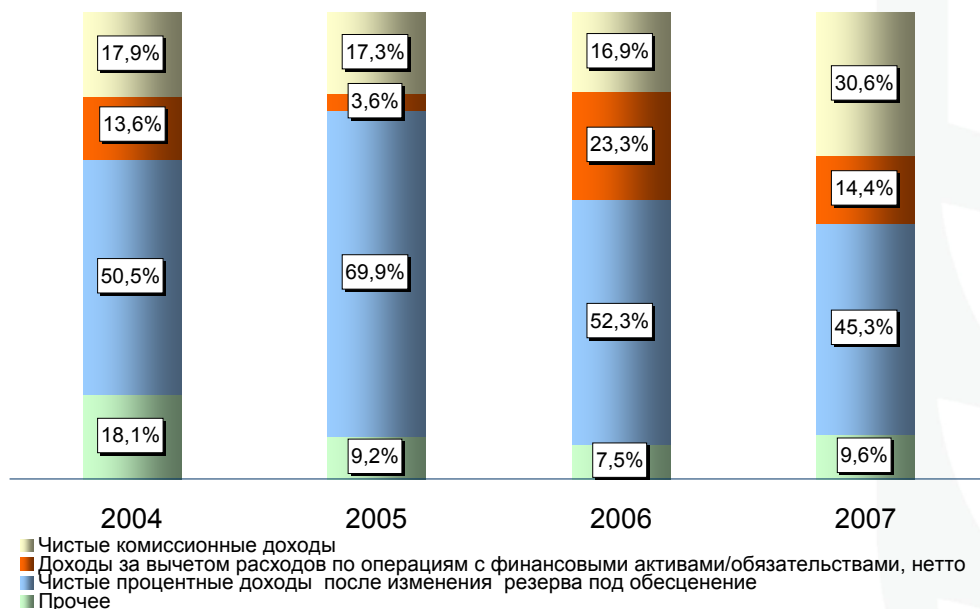


Рис. 25. Структура операционных доходов Банка.

В 2007 году Банк улучшил эффективность деятельности: соотношение операционные расходы / чистый операционный доход по итогам 2007 года снизилось до 74,5% с 85,0% в 2006 году, полученная по итогам 2007 года чистая прибыль позволила увеличить рентабельность активов и собственного капитала по сравнению с результатами 2006 года.

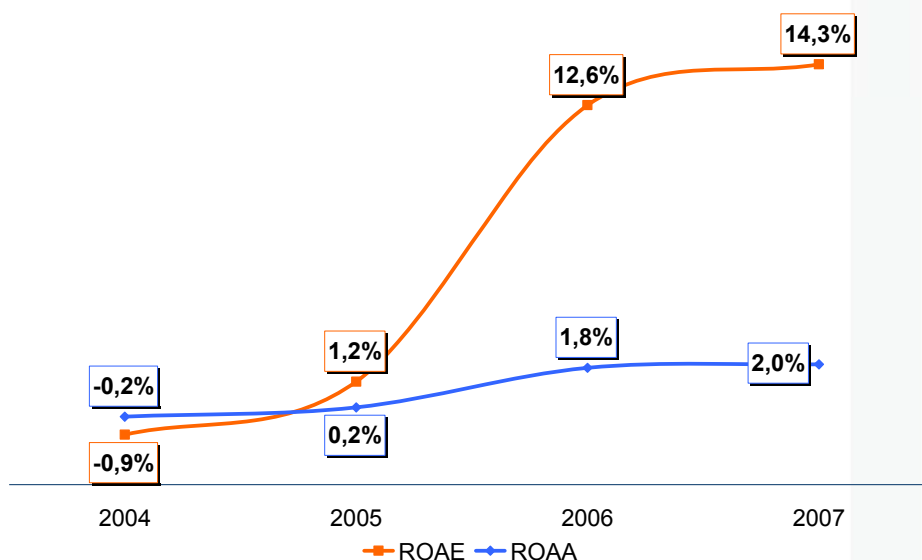


Рис. 26. Динамика показателей ROAE и ROAA.

2.8 Кредитные рейтинги

ОАО «Крайинвестбанк» имеет долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги агентства Standard&Poor's по международной шкале на уровне «В / С», а также рейтинг по национальной шкале «ruA-». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

2.9 Риски, связанные с деятельностью Эмитента

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. Для обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками, направленная на поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. В Банке разработана и утверждена «Политика управления рисками», которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил и процедур. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации рисков, которые могут привести к неожиданным потерям.

Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

Кредитный риск - основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, состоящий в неспособности, либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора, что, как правило, проявляется в невозврате (полном или частичном) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки. Управление кредитным риском основано на принципах, описанных в Кредитной политике Банка, Методических рекомендациях по оценке кредитного риска, процедурах по финансовому анализу устойчивости заемщиков, оценке обеспечения и мониторингу кредитных продуктов. Система управления кредитными рисками ОАО «Крайинвестбанк» включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизацию доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- соблюдение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- формирование адекватных резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Банк имеет корреспондентские отношения с надежными и устойчивыми банками-нерезидентами, осуществляет взвешенную политику при заключении договоров с иностранными контрагентами. Основные валюты расчетов Банка: рубли РФ, доллары США, Евро. Таким образом, риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента) является минимальным.

В связи с тем, что деятельность Банка осуществляется, преимущественно, на территории Краснодарского края, Банк подвержен рискам, присущим данному региону, а именно, **рисуку неблагоприятных погодных условий**, который влияет на агропромышленный и санаторно-курортный комплекс края.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, например: изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег, изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, неблагоприятное изменение процентных ставок и др. Для снижения рыночного риска используются следующие основные методы:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата и др.

Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Управление ликвидностью осуществляется на основе специально подготовленной аналитической информации в различных временных интервалах: текущая ликвидность, краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные перспективы. При рассмотрении короткого временного интервала анализируется информация о состоянии платежного календаря на заданный период, для более длинных сроков используется анализ структуры активов и пассивов Банка. На основании проводимого анализа для каждого интервала определяется необходимый уровень ликвидных средств, устанавливаются состав и объемы специальных портфелей активов, которые служат запасом ликвидности.

Ежедневный анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Генеральный директор, Служба внутреннего контроля. Ежедневный контроль за состоянием ликвидности с целью соблюдения обязательных экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России, проводится Планово-экономическим департаментом в тесном сотрудничестве с Управлением межбанковского бизнеса и казначейских операций.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства. Кроме того, операционный риск – это риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчета по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т. д. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий).

В соответствии со стандартом Национальной Фондовой Ассоциации «Управление рисками кредитных организаций на рынке ценных бумаг» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору по переходу на передовые методики измерения операционных рисков Банк ведет мониторинг, накопление информации по операционным рискам, а также ежемесячную оценку уровня операционного риска в Банке. Управление операционным риском осуществляется в соответствии с принципами организации внутреннего контроля в Банке. Для предотвращения операционного риска используются следующие основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний и документарный контроль за соблюдением установленных правил и процедур.

Правовой риск - риск потерь, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, такими как изменения в законодательных и нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка, а также политические изменения в государстве и изменения системы налогообложения.

Для предотвращения правового риска Банк осуществляет:

- соблюдение действующего законодательства;
- разграничение полномочий;
- внутренний и документарный контроль;
- подбор квалифицированных специалистов и др.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов. Рисков, связанных с изменением судебной практики по вопросам, касающимся деятельности Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах судебных процессов, в которых участвует Банк, не усматривается. Ответственным подразделением за процесс ограничения правового риска является Юридический департамент Банка.

Риск потери деловой репутации - риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами. Для предотвращения риска потери деловой репутации используются:

- точное выполнение всех обязательств Банка перед своими партнерами, клиентами и безусловное выполнение норм этического кодекса Банка;
- поддержание высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидность, кредитные риски и т. д.);
- постоянный мониторинг качества обслуживания клиентов и своевременное реагирование на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- соблюдение действующего законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и иных нормативных требований Банка России;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов, разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия. Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. В этих условиях стратегический риск присутствует постоянно. Банк минимизирует этот риск путем совершенствования своей системы стратегического планирования, которая включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярной пересмотр стратегии развития Банка и приведение ее в соответствие изменяющимся условиям рынка. В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга.

III. Контакты

ОАО «ТрансКредитБанк»	http://www.tcb.ru	105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А
Департамент инвестиционно-банковских услуг	e-mail: IB@bnk.ru	Телефон: (495) 788-08-80 Факс: (495) 788-08-80 доб. 1439
Синдикация и продажи	Ольга Марченко	(495) 500-31-70 bond@bnk.ru

IV. Важная информация

Настоящий меморандум носит исключительно информационный характер и не является документом или частью пакета документов, подлежащих предоставлению в регистрирующие или иные государственные органы Российской Федерации или какого-либо иностранного государства в связи с регистрацией ценных бумаг, упомянутых в данном документе. При ознакомлении с данным меморандумом каждому потенциальному инвестору рекомендуется самостоятельно ознакомиться с официальными документами,готавливаемыми Эмитентом в соответствии с законодательством РФ.

Данный меморандум не может рассматриваться в качестве средства побуждения к действиям любого характера с ценными бумагами Эмитента. Основной целью информационного меморандума является предоставление потенциальным инвесторам дополнительной информации об Эмитенте Облигаций и других участниках размещения сверх нормативного объема, предусмотренного законодательством РФ. Ни одно лицо не уполномочено предоставлять в связи с размещением Облигаций какую-либо информацию или делать какие-либо заявления, за исключением информации и заявлений, содержащихся в официальных документах и данном меморандуме. Если такая информация была предоставлена или такое заявление было сделано, то на них не следует опираться как на информацию или заявления, санкционированные Эмитентом или участниками размещения.

Настоящий меморандум подготовлен на основании информации, предоставленной Эмитентом, а также полученной из других источников, надежность которых не вызывает сомнений. Кроме того, после проведения добросовестной проверки, Эмитент принимает на себя ответственность за информацию, содержащуюся в данном меморандуме, и подтверждает, что эта информация является правдивой и точной во всех существенных фактах и не вводит в заблуждение. Мнения и намерения Эмитента, выраженные в настоящем документе, являются добросовестными мнениями и намерениями Эмитента. Организатор не проводил самостоятельной проверки информации и полагается на заверения Эмитента относительно её достоверности. Ни одна из российских или иностранных национальных, региональных или местных служб по финансовым рынкам или какой-либо иной орган, регулирующий порядок совершения операций с ценными бумагами, не давал никаких специальных рекомендаций по поводу приобретения Облигаций. Кроме того, вышеуказанные органы не рассматривали настоящий документ, не подтверждали и не определяли его адекватность или точность.

Эмитент принимает на себя ответственность только за правильное воспроизведение представленной им вышеуказанной информации, не принимает на себя иных обязательств, не делает никаких иных заявлений и не предоставляет иных гарантий относительно такой информации. Ни Эмитент, ни другие участники сделки не принимают на себя никаких обязательств по обновлению данных, мнений и выводов, содержащихся в настоящем меморандуме после даты его опубликования.

Ни вручение данного меморандума, ни размещение Облигаций ни при каких обстоятельствах не подразумевают отсутствие возможности неблагоприятных изменений в состоянии дел Эмитента после даты опубликования настоящего меморандума, либо после даты внесения последних изменений и/или дополнений в данный меморандум. В связи с тем, что вложения в ценные бумаги сопряжены со значительным риском, при принятии инвестиционного решения мы рекомендуем инвесторам самостоятельно определять для себя значимость информации, содержащейся в настоящем меморандуме, и при рассмотрении возможности приобретения Облигаций опираться на исследования и иные проверки, которые могут быть сочтены необходимыми. Организатор выпуска не принимал и не принимает на себя обязательств по изучению положения дел и финансового состояния Эмитента в течение срока действия договоренностей, предусмотренных данным меморандумом, и не обязуется консультировать кого-либо из инвесторов или потенциальных инвесторов в Облигации относительно изложенной информации.

V. Приложения.

5.1 Комфортное письмо Администрации Краснодарского Края

5.2 Финансовая отчетность Эмитента по МСФО за 2006 и 2007 гг.



**ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ГЛАВЫ АДМИНИСТРАЦИИ
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ**

Красная ул., д. 35, г. Краснодар, 350014
Тел. (861) 262-45-54

02.08.2007 № 02-513/07-05

На № от

Вниманию потенциальных владельцев облигаций
ОАО «Краснодарский краевой инвестиционный банк»
Уважаемые дамы и господа,

Настоящее комфортное письмо предоставлено в отношении облигаций Открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» серии 01.

Открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» образовано в 2001 году. Основным учредителем Банка является Краснодарский край как субъект Российской Федерации.

По состоянию на 01.07.2007 г. Краснодарский край в лице Департамента имущественных отношений Краснодарского края владеет 91,7% акций ОАО «Крайинвестбанк». Оставшаяся часть акций принадлежит Муниципальным образованиям Краснодарского края.

Краснодарский край в лице Департамента имущественных отношений Краснодарского края, обладая контрольным пакетом акций ОАО «Крайинвестбанк», подтверждает факт стратегического сотрудничества с Банком и заинтересованность в дальнейшем успешном развитии ОАО «Крайинвестбанк».

Несмотря на отсутствие прямых или косвенных обязательств по инвестированию дополнительных финансовых ресурсов в ОАО «Крайинвестбанк», в случае возникновения затруднений в деятельности Банка Администрация Краснодарского края готова предпринять необходимые усилия для преодоления ОАО «Крайинвестбанк» таких затруднений.

А.А. Ремезков

ОАО КРАЙИНВЕСТБАНК

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

Содержание

Заявление об ответственности руководства

Заключение независимых аудиторов

Балансовый отчет	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в акционерном капитале	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	6
2. Экономическая среда осуществления деятельности	6
3. Основа составления отчетности	6
4. Основные принципы учетной политики	9
5. Применение в учетной политике важных учетных оценок и суждений	18
6. Денежные средства и их эквиваленты	19
7. Обязательные резервы в ЦБ РФ	19
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
9. Средства в других банках	20
10. Ссуды клиентам	21
11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
12. Актив / (Обязательство) по отсроченному налогообложению	24
13. Начисленный процентный доход и прочие активы	25
14. Инвестиционная собственность	26
15. Основные средства	26
16. Средства других банков	27
17. Счета клиентов	28
18. Прочие заемные средства	29
19. Начисленный процентный расход и прочие обязательства	29
20. Выпущенный капитал	30
21. Нераспределенная прибыль	31
22. Доходы и расходы по процентам	32
23. Движение в резервах на возможные потери	32
24. Чистый доход от операций с ценными бумагами	32
25. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	33
26. Расходы на персонал	33
27. Операционные расходы	34
28. Налогообложение	34
29. Управление финансовыми рисками	36
30. Условные и непредвиденные обязательства, деривативные финансовые инструменты	41
31. Операции со связанными сторонами	43
32. Достаточность капитала	49

ОАО Крайинвестбанк
Финансовая отчетность и аудиторское заключение

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за содержание финансовых отчетов и примечаний к ним ОАО «Крайинвестбанк» (в дальнейшем «Банк»). Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и включает итоги, основанные на суждениях и предположениях руководства.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учёта и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованы руководством и должным образом отражены, и для обеспечения надёжности бухгалтерской информации в соответствии с которой подготавливается финансовая отчётность и другая финансовая информация. Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству банка быть уверенным в том, что система внутреннего контроля, административные процедуры и требования внутренней отчётности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только обоснованную уверенность относительно составления финансовой отчётности.

Генеральный директор
 Шарапов М.В.



Главный бухгалтер
 Коробкова Л.Н.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству, Совету Директоров и Акционерам ОАО «Крайинвестбанка»:

Нами была проведена аудиторская проверка прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Крайинвестбанка», которая включает в себя балансовый отчет по состоянию на 31 декабря 2006 года, отчет о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в акционерном капитале за соответствующий период, а также анализ основных принципов учетной политики и необходимые пояснительные замечания.

Ответственность руководства за подготовку финансовых отчетов.

Руководство несет ответственность за подготовку и предоставление достоверных данных финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. Данная ответственность предполагает: разработку, внедрение и осуществление внутреннего контроля, касающегося подготовки и предоставления достоверных данных финансовой отчетности, не содержащих существенных искажений, связанных с нарушениями или ошибками при ведении бухгалтерского учета; выбор и применение соответствующей учетной политики; а также составление учетной оценки приемлемой при данных обстоятельствах.

Ответственность независимых аудиторов.

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение по данной отчетности на основе проведенного нами аудита. Аудиторская проверка была проведена в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Согласно этим стандартам аудит проводился в соответствии с этическими принципами, а также аудиторская проверка планировалась и проводилась таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудиторская проверка включает в себя ряд процедур, целью которых является подтверждение сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Данные процедуры избирались в соответствии с оценкой независимых аудиторов, а также включали в себя анализ риска возможных существенных искажений, связанных с нарушениями или ошибками при проведении бухгалтерского учета. При проведении анализа данного риска, аудиторы рассматривали систему внутреннего контроля Банка относительно подготовки и предоставления достоверных данных финансовой отчетности. Данный анализ необходим для разработки процедуры проведения аудита, соответствующего данным обстоятельствам, но не для выражения мнения относительно эффективности работы системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудиторская проверка включает анализ целесообразности применяемой учетной политики и учетной оценки руководства, а также оценку представленной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, данные, полученные нами в ходе проведения аудиторской проверки, являются полными и на их основе мы можем выражать мнение по данной отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверна и во всех материальных аспектах отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2006 года, результатов его деятельности и движения его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Без дополнительных оговорок к нашему аудиторскому заключению мы обращаем Ваше внимание на Примечания 24 и 31 данной финансовой отчетности, которые содержат информацию об операциях со связанными и третьими сторонами по покупке и продаже векселей. Понимание важности данных операций необходимо для полного представления финансового состояния Банка.

ООО Моор Стивенс
Стремянный переулок, 38
Москва, 113093
Российская Федерация



29 июня 2007

Моор Стивенс

Перевод с английского оригинала

ОАО Крайинвестбанк
Балансовый отчет на 31 декабря 2006
(в тысячах рублей)

	Прим.	2006	2005
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	691,875	786,003
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	7	89,402	71,262
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	13,739	97,457
Средства в других банках	9	841,114	299,602
Ссуды клиентам	10	4,071,969	2,590,967
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	18,818	2,976
Актив по отсроченному налогообложению	12	14,529	-
Начисленный процентный доход и прочие активы	13	17,266	102,797
Инвестиционная собственность	14	-	84,493
Основные средства	15	1,050,920	505,330
Итого активов		6,809,632	4,540,887
Обязательства и собственные средства			
Средства других банков	16	138,682	11,290
Счета клиентов	17	5,369,685	3,418,957
Выпущенные долговые ценные бумаги		95,779	28,766
Прочие заемные средства	18	12,000	507,000
Обязательства по отсроченному налогообложению	12	-	5,606
Начисленные процентные расходы и прочие обязательства	19	75,476	61,054
Итого обязательств		5,691,622	4,032,673
Собственные средства			
Выпущенный капитал	20	693,135	578,588
Добавочный капитал	20	27,263	15,982
Фонд переоценки основных средств		291,735	-
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	21	3,150	(92,220)
Прибыль отчетного периода		102,727	5,864
Итого собственных средств		1,118,010	508,214
Итого обязательств и собственных средств		6,809,632	4,540,887

Одобрено Советом Директоров 29 июня 2007

Шарапов М.В.
Генеральный директор



Коробкова Л.Н.
Главный бухгалтер

ОАО Крайинвестбанк
Отчет о прибылях и убытках за 2006 год
(в тысячах рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Процентный доход	22	614,409	394,864
Процентный расход	22	(295,758)	(139,490)
Чистый процентный доход		318,651	255,374
Движение резерва на возможные потери	23	(6,918)	(13,896)
Чистый процентный доход после резервирования под возможные		311,733	241,478
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	24	150,282	12,553
Чистый доход от валютно-обменных операций		29,715	18,493
Доход от реализации кредитов		-	7,191
Чистый убыток от курсовой разницы		(1,915)	(208)
Доходы по дивидендам		26	-
Комиссионные доходы	25	149,127	67,664
Комиссионные расходы	25	(14,009)	(7,875)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(670)	-
Прочие операционные доходы		17,931	5,720
Гранты полученные	31	3,559	568
Чистый операционный доход		645,779	345,584
Расходы на персонал	26	(202,222)	(114,431)
Операционные расходы	27	(324,657)	-149,275
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих (Прим. 4h)		(21,979)	(21,247)
Прибыль до налогообложения		96,921	60,631
Налогообложение	28	5,806	(54,767)
Чистый доход		102,727	5,864

ОАО Крайинвестбанк
Отчет о движении денежных средств за 2006 год
(в тысячах рублей)

	Прим.	2006	2005
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты по ссудам полученные		607,139	369,331
Проценты уплаченные		(287,166)	(141,485)
Чистый доход от операций с ценными бумагами		149,344	32,087
Чистый доход от валютно-обменных операций		29,715	18,493
Чистый доход от полученных комиссионных и вознаграждений		142,586	66,980
Прочий полученный операционный доход		20,144	5,888
Операционные расходы уплаченные		(390,618)	(237,694)
Налог на прибыль уплаченный		(14,413)	(21,756)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		256,731	91,844
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств от изменений в операционных активах			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(18,140)	(27,819)
Ценные бумаги		168,408	25,743
Средства в других банках		(541,512)	(294,602)
Ссуды клиентам		(1,488,549)	(1,430,392)
Чистое (увеличение)/уменьшение денежных средств от изменений в операционных обязательствах			
Средства других банков		127,392	11,200
Счета клиентов		1,950,728	2,053,109
Собственные выпущенные ценные бумаги		67,013	(5,665)
Прочих активах и обязательствах		(10,070)	(78,443)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		512,001	344,975
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционной собственности		(22,653)	(26,122)
Приобретение основных средств		(209,794)	(250,483)
Поступления от выбытия основных средств и инвестиций		-	135
Полученные дивиденды		26	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(232,421)	(276,470)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	20	125,828	64,002
Погашение прочих займов от акционеров	18	(5,000)	(5,000)
Погашение синдицированного кредита	18	(490,000)	-
Получение синдицированного кредита	18	-	490,000
Выплата дивидендов		(2,621)	(278)
Чистые денежные средства (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(371,793)	548,724
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1,915)	(208)
Чистый (убыток) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(94,128)	617,021
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	786,003	168,982
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	691,875	786,003

В течение 2005 года имели место неденежные операции, представляющие собой передачу в собственность основных средств как оплату за акции в сумме 4,882руб.

ОАО Крайинвестбанк
Отчет о движении денежных средств за 2006 год
(в тысячах рублей)

В течение 2006 года имели место неденежные операции, представляющие собой передачу в собственность основных средств как оплату за реализацию ценных бумаг в сумме 5,831руб.

В течение 2006 года имели место неденежные операции, представляющие собой аренду помещений, полученных от Краевой Администрации безвозмездно. Приблизительная справедливая стоимость арендных платежей равна 3,559 руб. (2005: 568 руб.)

ОАО Крайинвестбанк
Отчет об изменениях в акционерном капитале за 2006 год
(в тысячах рублей)

	<u>Уставной капитал</u>	<u>Эмиссионный доход</u>	<u>Фонд переоценки основных средств</u>	<u>Накопленная прибыль прошлых лет</u>	<u>Итого собственный капитал</u>
Сальдо на 31 декабря 2004 года	512,922	12,764	-	(91,942)	433,744
Выпуск новых акций (Прим. 20)	65,666	3,218	-	-	68,884
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(278)	(278)
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	5,864	5,864
Сальдо на 31 декабря 2005 года	578,588	15,982	-	(86,356)	508,214
Выпуск новых акций (Прим.20)	114,547	11,281	-	-	125,828
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(2,621)	(2,621)
Переоценка основных средств	-	-	383,862	-	383,862
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	102,727	102,727
Сальдо на 31 декабря 2006 года	693,135	27,263	383,862	13,750	1,118,010

Распределение накопленной прибыли акционерам Банка определяется Уставными документами Банка, а так же Российским общим и налоговым законодательством (Прим. 21).

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

ОАО «Крайинвестбанк» (далее «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме открытого акционерного общества. Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций 14 июня 2001 года и начал свою деятельность в конце этого года. Банком получена единая лицензия на осуществление банковских операций и операций с иностранной валютой в Российской Федерации.

На 31 декабря 2006 года Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в городе Краснодаре и 47 дополнительных офисов (2005: 43 дополнительных офисов) расположенных в Краснодарском Крае.

Банк зарегистрирован по адресу: 350063, Россия, Краснодар, ул. Комсомольская, д. 57.

В 2006 году в Банке работали в среднем 957 человек (2005: 803).

По мнению руководства, Банк контролируется Краевой Администрацией Краснодарского Края, которая владеет 75.97% капитала через «Фонд государственного имущества Краснодарского Края», непосредственного учредителя Банка (2005: 91.01%).

2. Экономическая среда осуществления деятельности

2006 год стал для России 7 годом стабильного роста ВВП, наравне с позитивным платежным балансом, наличием большого валютного резерва и признаками развивающегося рынка. Рост в сферах малого и среднего бизнеса и в сфере прямых иностранных инвестиций вне энергетического сектора остается незначительным. Так же имеют место некоторые опасения по поводу инвестиционного климата. Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации и подвержен достаточно высокому инфляционному давлению.

Был принят ряд мер, способных дать толчок к развитию банковской системы. Такие реформы как: введение программы страхования вкладов, принятие Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), изменение в законе «О несостоятельности банков» вероятнее всего будут способствовать увеличению конкуренции и прозрачности, наравне с развитием рынка капитала и страхового сектора.

Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации в основном зависят от эффективности предпринимаемых Правительством экономических мер и реформ, усовершенствований в сфере юриспруденции и регулирования на политической арене, которые находятся вне контроля Банка.

3. Основа составления отчетности

а) Основа составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО), включая стандарты и интерпретации, одобренные Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета (МСБУ) и интерпретации Комитета по Интерпретациям, одобренные Комитетом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета, действующие на дату ее составления.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (руб.), если не указано иначе. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

Банк ведет учетные записи в Российских рублях (руб.), в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения определенных учетных оценок. Она также требует от руководства Банка выражение своего суждения в отношении использования учетной политики, применяемой в Банке. Вопросы, требующие высокой степени суждения и сложные по природе деятельности, а также вопросы с оценками, существенными для данных финансовых отчетов, раскрыты в Прим. 5.

b) Принятие новых и исправленных Международных Стандартов Финансовой Отчетности

В этом году Банк принял все новые и пересмотренные Международные Стандарты Финансовой Отчетности, а также Интерпретации, сделанные Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности и Постоянным Международным Комитетом по Интерпретациям, которые имеют отношение к деятельности Банка и действительны в течение отчетного периода с 1 января 2006. Принятие новых и пересмотренных Стандартов не внесло существенных изменений в учетную политику Банка, за исключением некоторых из них:

- Принятие МСФО 4 «Договоры Страхования» (пересмотрен в 2005 – поправка к Контрактам финансовой гарантии), а также поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» (пересмотрен в 2005 г.) по тому же вопросу повлекли за собой то, что данные виды договоров включены теперь в область применения МСБУ 39. Выпускаемые финансовые гарантии, в отличие от тех, которые раньше утверждались предприятием как договоры страхования, изначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии рассчитываются в размере (i) неамортизированного сальдо соответственных начисленных и отсроченных платежей, а также (ii) в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».
- Изменения в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» (пересмотрен в 2003) – Возможность использования справедливой стоимости – позволили предприятиям на начальном этапе рассчитывать практически любой финансовый инструмент по справедливой стоимости с отражением доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Изменения, выпущенные в 2005 году, несут ограничения на причисление финансовых инструментов к данной категории. Банк удовлетворяет новым критериям данной поправки и, тем не менее, продолжает рассчитывать некоторые финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

- Применение поправок к существующим стандартам, таким как: МСФО 1 «Первое применение МСФО», МСФО 6 «Исследование и оценка минеральных активов», МСБУ 19 «Дополнительные выплаты персоналу» и к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» касательно ограничений внутрикорпоративных операций не имело отношения к текущей деятельности банка и не повлекло за собой никаких изменений в учетной политике.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

Все изменения в учетной политике Банка были произведены согласно требованиям по переводу соответствующего стандарта.

Принятие вышеуказанных стандартов не оказало никакого влияния на нераспределенную прибыль на 1 января 2006.

с) Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но не вступили в силу следующие Стандарты и Интерпретации:

- *МСФО 7 “Финансовые инструменты – раскрытие информации”* – вступает в силу с 1 января 2007, вводит новые примечания, улучшающие раскрытие информации о финансовых инструментах. Стандарт содержит примечание по раскрытию количественной и качественной информации о подверженности рискам финансовых инструментов, включая специальные минимальные примечания, касающиеся риска кредитной концентрации риска, риска ликвидности, включая анализ чувствительности конъюнктуры к уровню рынка. Данный стандарт заменяет *МСБУ 30 “Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и сходных финансовых инструментах”* и требования по раскрытию информации, указанные в *МСБУ 32 “Финансовые инструменты: Раскрытие и представление”*. Руководство банка прогнозирует влияние данного стандарта на примечания в финансовой отчетности с момента его вступления в силу, и работает над тем, чтобы системы внутренней отчетности и предоставления информации руководством соответствовали требованиям нового стандарта.
- *МСФО 8 “Операционные сегменты ”* – вступает в силу с 1 января 2009. Руководство банка не ожидает непосредственного влияния данного стандарта на учетную политику или на систему отчетности предприятия.
- *МСБУ 1 “Представление и раскрытие информации”* (пересмотрен в 2005) – Были добавлены примечания по раскрытию основных средств предприятия – вступает в силу с 1 января 2007. Что касается уставного банковского капитала, руководство предполагает, что данные изменения снизят влияние на качественные примечания финансовой отчетности.
- Руководство банка также не предполагает существенных изменений, в связи с введением *ПКИ 11 “Промежуточная финансовая отчетность и обесценение”* (вступает в силу с 1 марта 2007) и *ПКИ 12 “Договоры концессии и предоставления услуг”* (вступает в силу 1 января 2008).

d) Дочерние и ассоциированные компании и связанные стороны

Связанные стороны Банка могут быть сгруппированы следующим образом:

- Основные акционеры и органы, контролирующие акционеров,
- Предприятия под совместным контролем,
- Ассоциированные компании,
- Дочерние компании,
- Основной управляющий состав банка.

Операции со всеми вышеуказанными категориями связанных сторон раскрываются в Прим. 31.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

На основе материальности, руководство Банка приняло решение не консолидировать финансовую отчетность своих дочерних компаний с финансовой отчетностью Банка, поскольку это не оказывает существенного влияния на общее финансовое состояние Банка и его финансовые результаты. Данное решение ежегодно пересматривается.

Дочерние компании не были консолидированы с финансовыми отчетами Банка, так как это не повлекло бы значительного изменения суждения мнения пользователей финансовых отчетов.

е) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

После принятия МСБУ 21 «Влияние изменения курса валют» Банк пересмотрел основные причины и обстоятельства, определяющие функциональную валюту финансовой отчетности, и принял решение оставить Российский рубль (руб.) функциональной валютой Банка.

Российский рубль является валютой представления данной финансовой отчетности Банка. Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

г) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с положениями МСБУ 39. Оценочная справедливая стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по концу года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении.

Особенности примененных методов оценки приведены в Прим. 4. В свете вышеизложенного, представленная справедливая стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам. По мнению руководства балансовая стоимость финансовых инструментов данной финансовой отчетности существенно не отличается от их справедливой стоимости.

4. Основные принципы учетной политики

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства, которые могут быть конвертированы в наличные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские операции кроме депозитов, размещенных на ночь, включаются в обязательства банков. Суммы, относящиеся к средствам, на которые распространяются любого рода ограничения, исключаются из денежных средств и их эквивалентов.

б) Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы, поддерживаемые в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБРФ), представлены обязательными резервными депозитами, которые Банк не может использовать для финансирования своих текущих операций, и, следовательно, такие средства не могут считаться частью денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

с) Средства в других банках

При обычных обстоятельствах Банк сохраняет текущие счета или распределяет депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированным сроком погашения соответственно учитываются по амортизированной стоимости. Те средства, которые размещены без фиксированного срока погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Суммы, причитающиеся от прочих кредитных организаций, отражены за вычетом резервов на обесценение.

d) Финансовые активы

Банк производит классификацию своих финансовых активов по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство классифицирует инвестиции по первоначальному признанию.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория имеет две подкатегории: финансовые активы, удерживаемые для продажи и финансовые активы, изначально оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или по усмотрению руководства.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с установленными или определяемыми платежами, не котирующимися на активном рынке. Они возникают, когда Банк предоставляет денежные средства, товары или услуги напрямую дебитору без намерения использования дебиторской задолженности в целях торговли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, признаются бумаги, которые удерживаются на неопределенный период времени и могут быть проданы, если того требует политика ликвидности или в связи с изменениями процентных ставок, валютного курса или цены капитала.

e) Учет, последующая оценка и снятие с учета финансовых инструментов

Банк признает финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на дату совершения операции по покупке активов. Выданные кредиты и приобретенная дебиторская задолженность учитываются на дату их передачи Банку или на дату, когда данная операция была проведена Банком.

Финансовые активы и обязательства признаются первоначально по стоимости, которая является справедливой стоимостью выданного или полученного вознаграждения, соответственно, включая, или за исключением расходов по данным операциям, соответственно.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках в наиболее подходящей статье расходов. При отсутствии подходящей статьи расходов, данная разница отражается как упущенная выгода по активам, размещенным по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации упущенной выгоды, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Подобные операции обычно имеют место в операциях со связанными сторонами, хотя могут быть предприняты и в коммерческих и иных целях.

Финансовые активы снимаются с учета, по истечении срока права получать доход по данному активу или при передаче Банком всех рисков и выгод от владения данным активом. Финансовое обязательство перестает признаваться, если оно погашено.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Доход или расход, возникающий на изменении в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в отчет о прибылях и убытках за период, в котором эти изменения возникли.

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. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Дивиденды полученные учитываются в отчете о прибылях и убытках, при установлении права организацией получать выплаты.

При определении справедливой стоимости все ценные бумаги оцениваются по текущей рыночной цене в случае их котировки на бирже. Если они обращаются вне биржи или если котироваемых рыночных цен не имеется, то ценные бумаги признаются некотирующимися.

Если ликвидация позиции Банка с должным предположением может повлиять на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основании иных значимых факторов, включая оценки руководства относительно сумм, которые могут быть получены от сделки, текущих рыночных условий и уровня ликвидности акций. Рыночная стоимость не обязательно определяет сумму, которая может быть получена при реализации большого пакета ценных бумаг.

Изменения рыночной стоимости ценных бумаг отражаются в составе прибылей за минусом убытков, возникающих от операций с ценными бумагами, в отчете о прибылях и убытках за период, в котором эти изменения произошли. Купонные доходы, полученные по государственным ценным бумагам, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентный доход по ценным бумагам, в то время как любые прибыли или убытки от торговых операций с этими ценными бумагами отражаются в составе прибылей за минусом убытков от операций с ценными бумагами.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

f) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и чистая разница отражается в финансовых отчетах только в тех случаях, когда есть юридически обоснованное право взаимозачитывать отраженные суммы, а также при существовании намерения погасить задолженность на чистой основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

g) Сделки по продаже и перепокупке

Сделки по продаже и перепокупке ("репо") отражаются в финансовой отчетности как финансовые операции с обеспечением. Ценные бумаги, проданные по условиям сделки по продаже и перепокупке не снимаются с учета. Ценные бумаги не реклассифицируются в отчете о прибылях и убытках кроме случаев, когда получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, в этом случае данные активы реклассифицируются в ценные бумаги, удерживаемые в качестве обеспечения по условиям сделки по продаже и перепокупке. Соответствующие обязательства отражаются в статье средства других банков или прочие обязательства.

Ценные бумаги, приобретенные с условием перепродажи (обратное «репо»), отражаются в статье средства в других банках или ссуды клиентам соответственно. Разница между ценами продажи и покупки рассматривается как процент и начисляется в течение срока договора «репо» с использованием метода реальной доходности.

h) Обесценивание финансовых активов

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк определяет, существуют ли объективные признаки обесценивания финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

После оценки Банком существования объективных признаков обесценения индивидуально для индивидуально значимых финансовых активов, Банк оценивает индивидуально незначимые активы на индивидуальной или совокупной основе. 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. Активы, индивидуально определенные как обесцениваемые, не включаются в группы по совокупному определению обесценения.

При присутствии объективных признаков наличия убытков от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва, а убыток отражается в отчете о прибылях и убытках. Если кредит обладает изменяемой процентной ставкой, учетной ставкой для определения размера убытка по обесценению является текущая эффективная процентная ставка, в соответствии с условиями контракта.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Методы и предположения, используемые для оценки будущего движения денежных средств, регулярно пересматриваются Банком с целью сокращения разницы между оценкой вероятных потерь и реальной практикой возникновения потерь.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы финансовых активов должна отражать изменения в связанных сферах данных в соответствующий период (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость и других факторах, влияющих на возможные убытки в группе и их масштаб). Методы и предположения, используемые для оценки будущего движения денежных средств, регулярно пересматриваются Банком с целью сокращения разницы между оценкой вероятных потерь и реальной практикой возникновения потерь.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение.

Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках.

Если в последующий период сумма убытка уменьшается и уменьшение связано с событием, произошедшим после установления суммы обесценения (например, улучшение рейтинга кредитоспособности дебитора), предыдущая сумма убытка сторнируется путем корректировки оценочного резерва. Сторнируемая сумма отражается в отчете о прибылях и убытках.

Текущие методы оценки обесценения кредитов несколько отличаются от применявшихся ранее, а именно: ранее создавался специальный резерв под долги, признававшиеся сомнительными, и общий резерв под потенциальные безнадежные или сомнительные долги, которые присутствовали в кредитном портфеле, но на дату составления финансовой отчетности не были специально выделены. Основными факторами, определяющими размер резерва были размер, состав и качество кредитного портфеля, а также уровень просроченных кредитов, текущая экономическая ситуация и ценность обеспечения кредитов. Ранее используемые методы включали в себя большую степень субъективных суждений, чем текущие методы.

Изменение методов оценки связано с изменениями в МСБУ 39. Руководство не имеет возможности достоверно оценить влияние на финансовую отчетность этого изменения в методах.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Банк оценивает, на каждую отчетную дату, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив или группа финансовых активов подвергается обесценению. В случае если капитальные инвестиции классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, то длительный или значительный спад справедливой стоимости ценной бумаги ниже ее стоимости расценивается как обесценение.

При наличии подобных признаков для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, накопленный убыток, представляющий собой разницу между затратами на приобретение и текущей справедливой стоимостью, за вычетом потерь по обесценению, вычитается из капитала и отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевых инструментов, отраженный в отчете о прибылях и убытках, не сторнируется через отчет о прибылях и убытках. Если в последующие периоды справедливая стоимость долгового обязательства, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение непосредственно связано с событиями, произошедшими после того, как убыток от обесценения был отражен в отчете о прибылях и убытках, данный убыток сторнируется через отчет о прибылях и убытках.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

i) Векселя купленные

Векселя широко используются на территории Российской Федерации в качестве гибких финансовых инструментов. Векселя широко используются на территории Российской Федерации в качестве гибких финансовых инструментов. Характер операций и остатков, связанных с ними, варьируется. Купленные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, средств в других банках или кредитов клиентам, в зависимости от их сущности, и впоследствии переоцениваются и учитываются принципами учетной политики по данной категории финансовых активов.

j) Прочие кредитные обязательства

В ходе своей повседневной деятельности Банк принимает иные кредитные обязательства, включая заемные обязательства, аккредитивы и гарантии.

Согласно поправкам к МСБУ 39, выпущенным в 2005 г. возможные обязательства по таким контрактам включаются в балансовый отчет. Изначально они оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается по неамортизированной сумме, полученной по контракту, за исключением применения нерыночных ставок.

Впоследствии возможное обязательство амортизируется по линейному методу в соответствии с периодом до погашения, что представляет собой уменьшение остатка возможного обязательства.

Оценки контрагентов регулярно производятся на основе сходных характеристик, применяемых для оценки обесценения кредитов, как описано в Примечании 4 (h). В случае возникновения событий, эквивалентных обесценению, справедливая стоимость контракта по гарантиям переоценивается в соответствии с МСБУ 37.

к) Недвижимость, оборудование и программное обеспечение

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются независимым оценщиком. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которым относится данный актив.

Капитальные вложения учитываются по стоимости. В момент ввода в эксплуатацию активы переводятся в состав определенной категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Программное обеспечение включает в себя лицензированные операционные системы, приложения и банковское программное обеспечение. Приобретенное программное обеспечение капитализируется на основе затрат понесенных при приобретении и инсталляции данного программного обеспечения.

Стоимость установки компьютерного программного обеспечения отражается как расход по мере его возникновения.

l) Износ

Износ рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение срока полезного использования активов с использованием следующих ставок:

Здания	2.5% в год
Офисное и компьютерное оборудование	5 – 33% в год
Автомобили	20% в год
Нематериальные активы	20-33% в год

m) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представляет собой недвижимость, не занимаемая Банком и удерживаемая для получения дохода от аренды, а также для увеличения стоимости капитала.

Инвестиционная собственность первоначально признается по стоимости, включая затраты по сделке, и в дальнейшем переоценивается по справедливой стоимости на основе ее рыночной стоимости. Сведения о рыночной стоимости инвестиционной собственности Банка берутся из отчетов независимых оценщиков, которые обладают признанным сертификатом и соответствующей профессиональной квалификацией, и имеющих опыт в оценке имущества, сходного по месторасположению и категории.

Полученный доход от аренды отражается в отчете о прибылях и убытках в статье операционный доход. Прибыль или убытки, возникающие в результате изменений в справедливой стоимости инвестиционной собственности, по отдельности отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Последующие затраты капитализируются только в том случае если будущая экономическая выгода будет принадлежать Банку и стоимость может быть объективно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Если инвестиционная собственность становится не сдаваемой в наем, она реклассифицируется в основные средства и ее балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной стоимостью, впоследствии амортизируемой.

n) Средства других банков

Средства других банков учитываются в том случае, если денежные средства либо другие активы предоставляются Банку банками-контрагентами. Непроизводные обязательства учитываются по амортизированной стоимости, а процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках за период возникновения задолженности другим банкам с применением метода эффективной ставки.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

о) Счета клиентов

Счета клиентов являются производными обязательствами перед частными, государственными либо корпоративными клиентами и учитываются по амортизированной стоимости. Счета клиентов включают как счета до востребования, так и срочные счета. Расходы по процентам отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода срока депозита, используя метод эффективной ставки.

р) Собственные выпущенные векселя

Собственные векселя - это инструменты, выпущенные Банком своим клиентам, с фиксированной датой погашения. Они могут быть выпущены в счет денежных депозитов или в качестве платежного инструмента, который клиент может дисконттировать на внебиржевом вторичном рынке. Банк выпускает и процентные, и дисконтные векселя.

Собственные векселя, выпущенные Банком, изначально учитываются по номинальной стоимости и отражаются за минусом дисконта. Любая разница между чистым доходом и погашаемой стоимостью признается в отчете о прибылях и убытках. Начисленные по собственным векселям проценты включаются в состав прочих обязательств.

Собственные векселя учитываются по амортизированной стоимости. В том случае если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они вычитаются из балансового отчета, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченной компенсацией включается в строку отчета о прибылях и убытках «прибыль от операций с ценными бумагами».

q) Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя особые заемные средства, которые несколько отличаются от вышеуказанных типов обязательств. Они включают в себя синдицированные ссуды, кредитные линии и другие виды финансирования, полученные от местных органов власти. Прочие заемные средства учитываются по амортизированной стоимости. Процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока использования данного заемного средства, используя метод эффективной процентной ставки.

r) Налоги

Налоги в финансовой отчетности учитываются в соответствии с действующим российским законодательством. Налог на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включает в себя налог на прибыль текущего периода и изменения в отсроченном налогообложении. Налог на прибыль отчетного периода рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с использованием налоговых ставок, действующих на дату балансового отчета. Прочие налоги учитываются в составе операционных расходов.

s) Отсроченное налогообложение

Отсроченное налогообложение рассчитывается с использованием метода балансового обязательства на все временные разницы, возникающие между налоговой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью для целей бухгалтерской отчетности. Отсроченное налоговое требование/(актив) учитывается в степени возможной для последующего вычета против налогооблагаемой прибыли.

Отсроченные налоговые требования и обязательства рассчитываются с использованием тех налоговых ставок, которые, как предполагается, будут действовать в период реализации актива или погашения обязательства, на основании налоговых ставок реально существующих на дату балансового отчета.

Основные временные разницы возникают за счет амортизации программного обеспечения, переоценки некоторых финансовых активов, создания резервного фонда под обесценение кредитов, начисленных платежей, упущенной выгоды по кредитам, выданных по ставкам ниже коммерческих.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

t) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках на основе метода начисления. Процентные доходы не учитываются в случае их просрочки либо, если руководство полагает, что получить проценты будет невозможно. Процентные доходы включают купонный доход, полученный от ценных бумаг с фиксированным доходом и начисленный дисконт на федеральные краткосрочные облигации с нулевым купоном.

Комиссии и прочие доходы отражаются в доходах, когда соответствующие операции завершены. Непроцентные расходы учитываются на дату, когда инструменты переданы или услуги оказаны.

и) Переоценка иностранной валюты

Операции в валюте, отличной от российских рублей, учитываются по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Доллары США и Евро являются иностранными валютами, наиболее часто используемыми Банком при проведении различных операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2006 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 26,3311 руб. за 1 доллар США и 34,6965 за 1 Евро. (2005: 28.7825 руб. за 1 доллар США и 34.1850 руб. за 1 Евро).

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

v) Отчисления в Пенсионный фонд

Банк отчисляет взносы в государственный Пенсионный фонд, фонд Социального Страхования, фонд Обязательного Медицинского Страхования и фонд Занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Взносы Банка в Пенсионный фонд составляют 28% от фонда заработной платы сотрудников до налогообложения, и расходы по ним учитываются по мере их возникновения. Взносы в Пенсионный фонд включаются в состав расходов на содержание персонала. Кроме вышеупомянутых, Банк не имеет иных обязательств в отношении пенсионных отчислений или пособий по выходу на пенсию.

w) Операционный лизинг

Выплаты, производимые в рамках операционного лизинга, списываются равными частями на расходы в течение срока лизинга.

x) Государственные гранты

Банку были предоставлены Краевой Администрацией несколько помещений, арендная плата за которые не взималась. Данная сумма учитывалась как субсидия по оценочной стоимости, а соответствующие расходы по аренде, которые в противном случае возникли бы, учитываются как расходы.

y) Сравнительные данные

Где необходимо, сравнительные данные были скорректированы для соответствия изменениям в раскрытии информации в текущем году.

5. Применение в учетной политике важных учетных оценок и суждений

На основе оценок и допущений Банк определяет суммы активов и обязательств, представляемых в финансовом отчете в будущем году. Оценки и суждения пересматриваются периодически и основаны на историческом опыте и других событиях, включая анализ событий, возможных при определенных обстоятельствах.

а) Убытки от обесценения кредитов и ссуд

Банк ежеквартально пересматривает кредитный портфель на предмет обесценения активов. Оценивая необходимость отражения убытков по обесценению в отчете о прибылях и убытках, Банк определяет, имеется ли информация, указывающая на возможное сокращение будущего денежного потока из кредитного портфеля, до того как подобное сокращение произойдет в рамках индивидуального кредита данного портфеля.

Признаками обесценения может быть информация, указывающая на неблагоприятные изменения платежеспособности заемщика в группе или национальные, региональные или локальные экономические условия, влияющие на невыполнение обязательств по финансовым активам в группе. При расчете будущих денежных потоков руководство Банка использует оценки, основанные на имеющейся практике возникновения ущерба (при наличии таковой) для активов с характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения сходными с данными показателями в своем кредитном портфеле. Методы и предположения, используемые для оценки объема и времени будущего движения денежных средств регулярно пересматриваются Банком с целью сокращения разницы между оценкой вероятных потерь и реальной практикой возникновения потерь.

б) Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в уставный капитал других компаний подвергаются обесценению, если происходит продолжительное или значительное снижение в их справедливой стоимости. Определение того, что можно считать продолжительным и значительным снижением, требует суждения руководства. Принимая такое решение, Банк среди других факторов учитывает также непостоянство биржевого курса. Кроме того, обесценение происходит при наличии признаков ухудшения финансового положения объекта инвестиций, ухудшений в экономическом секторе, а также в связи с изменениями в технологиях и операционных и финансовых денежных потоках.

с) Налогообложение

Российское налогообложение, валютное и таможенное законодательство сравнительно часто подвергаются всякого рода изменениям и интерпретациям. Интерпретации Руководства в отношении данного законодательства в применении к операционной деятельности Банка могут быть оспорены соответствующими местными или федеральными органами власти.

По состоянию на 31 декабря 2006 Руководство полагает, что сделанные им интерпретации налоговой, валютной и таможенной позиции Банка будут поддержаны.

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их денежные эквиваленты

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Наличные денежные средства в кассе	492,222	267,494
Остатки на счетах ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	152,913	476,159
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках		
- Российской Федерации	36,477	22,201
- Других стран	<u>10,263</u>	<u>20,149</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>691,875</u>	<u>786,003</u>

Географический анализ, валютный анализ и анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов раскрыты в Прим. 29.

7. Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке. Кредитные учреждения должны иметь в ЦБ не приносящие процентов депозиты, размер которых зависит от величины средств, привлеченных кредитным учреждением. Возможность банка забрать обратно эти средства ограничена законодательством.

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные акции	3,344	3,558
Корпоративные облигации	-	33,320
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	10,395	51,861
Векселя, выпущенные другими банками	-	8,718
Прочие		
Корпоративные акции	<u>-</u>	<u>197</u>
	13,739	97,654
Минус: Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-</u>	<u>(197)</u>
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>13,739</u>	<u>97,457</u>

ОФЗ являются правительственными ценными бумагами, номинированными в рублях, выпущенными и гарантированными Министерством Финансов Российской Федерации. ОФЗ выпущены с дисконтом к номинальной стоимости, со сроком погашения между июнем 2007 и сентябрем 2008 г. и купонной ставкой 7 – 10%.

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В 2006 году корпоративные акции были представлены следующим образом:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
ОАО «Автоваз»	3,341	1,694
РАО «ЕЭС России»	3	424
ОАО «Сахалинморнефтегаз»	-	1,440
Итого корпоративных акций	<u>3,344</u>	<u>3,558</u>

Движение резервов на обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлено ниже:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Сальдо на 1 января	(197)	(697)
Восстановление резерва в течение года	197	500
Резерв на 31 декабря	<u>-</u>	<u>(197)</u>

Географический анализ, валютный анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентного риска ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в Прим. 29.

9. Средства в других банках

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Текущие межбанковские кредиты	760,516	299,314
Векселя	80,598	288
Итого средства в других банках	<u>841,114</u>	<u>299,602</u>

В сентябре 2006 года банком был выдан синдицированный кредит на шесть месяцев компании ОАО СКБ «Приморья «Примсоцбанк» с фиксированной процентной ставкой в 12.25%.

Операция производилась Райффайзен Банком и финансировалась следующими банками на следующие суммы:

<u>Название банка</u>	<u>Сумма</u>
ЗАО Райффайзен Банк	50,000
ОАО Крайинвестбанк	50,000
КБ «ЛОКО – банк»	50,000
ОАО КБ «Национальный Резервный Банк»	15,000
Коммерческий банк «Судостроительный банк»	10,000
ОАО «Банк Уралсиб»	10,000
Итого	<u>185,000</u>

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

9. Средства в других банках (продолжение)

Кредит выдавался Банком в три транша:

Транш	Сумма
Транш 1, выдан 08 сентября 2006	13,514
Транш 2, выдан 21 сентября 2006	13,514
Транш 3, выдан 29 сентября 2006	<u>22,973</u>
Итого	<u>50,000</u>

В начале 2007 года срок погашения платежа был продлен до 30 августа 2007. Процентная ставка снизилась до 12% годовых.

Географический анализ, валютный анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентного риска задолженности банков раскрыты в Прим. 29.

10. Ссуды клиентам

	2006	2005
Текущие ссуды	4,142,186	2,712,777
Просроченные ссуды	<u>59,550</u>	<u>1,142</u>
Валовая сумма ссуд клиентам	4,201,736	2,713,919
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам клиентам	<u>(129,767)</u>	<u>(122,952)</u>
Чистая сумма ссуд клиентам	<u>4,071,969</u>	<u>2,590,967</u>

Движение резервов на возможные потери по ссудам клиентам за год представлено ниже:

	2006	2005
Резерв на 1 января	122,952	116,297
Чистое движение резерва	<u>6,815</u>	<u>6,655</u>
Резерв на 31 декабря	<u>129,767</u>	<u>122,952</u>

Банк не списывал никаких кредитов в течение отчетного периода (также как и в 2005 году).

Ниже представлена структура кредитного портфеля банка по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	268,163	7	376,213	14
Производство	202,917	5	402,484	16
Сфера услуг	152,333	4	126,684	5
Строительство	533,151	13	132,475	5
Торговля	1,615,120	40	527,046	20
Финансовые услуги	500,093	12	489,561	19
Транспорт	80,169	2	146,795	6
Прочее	98,603	2	131,184	5
Физические лица и частные предприниматели	<u>621,420</u>	<u>15</u>	<u>258,525</u>	<u>10</u>
Итого ссуд клиентам	<u>4,071,969</u>	<u>100</u>	<u>2,590,967</u>	<u>100</u>

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2006 года пятеро крупнейших заемщиков Банка составляли 11.9% общего кредитного портфеля или 500,000 руб. (2005: 22% или 611,000 руб.). Сумма специального резерва против этих кредитов составила 2,554 руб. (2005: 55,147 руб.).

Географический анализ, валютный анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентного риска ссуд, выданных клиентам, раскрыты в Прим. 29.

Банк выдал кредиты на сумму 27,014 руб. (2005: 15,853 руб.) сотрудникам по процентной ставке от 11% до 24% годовых. Соответствующая информация о сделках со связанными сторонами раскрыта в Прим. 31.

11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из следующих инвестиций:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Инвестиции в акционерный капитал прочих компаний	19,571	3,419
Минус: Резерв на обесценивание	<u>(753)</u>	<u>(443)</u>
Чистые инвестиции в акционерный капитал прочих компаний	<u>18,818</u>	<u>2,976</u>

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 декабря 2006 года Банк участвовал в уставном капитале следующих компаний:

Наименование	Основная деятельность	2006		2005	
		% владения Банком	Стоимость инвестиций	% владения Банком	Стоимость инвестиций
ОАО «Кубанская Финансовая Компания»	Брокерская деятельность по ценным бумагам	10	1	10	1
ОАО «Кубанская Управляющая Компания»	Управленческое консультирование	10	2,000	10	2,000
ООО Кубанское Ипотечное Агентство	Ипотечная компания	10	1,000	10	1,000
ООО Краснодарский центр Транспорта и Логистики	Транспортная компания	19	416	19	416
ЗАО Инвест Плюс	Инвестиционная компания	19	2	19	2
ООО «Курортстройиндустрия»	Аренда земли для строительства гостиницы	19	2	-	-
ООО «Кубанская инвестиционная Ипотечная компания»	Инвестиции в строительство	100	10	-	-
ООО «Техномаш»	Оптовая продажа оборудования и транспортных средств	100	10	-	-
ООО «Лазурная бухта»	Курортный сервис	19	16,056	-	-
ООО «Биофарм»	Оптовая торговля непродовольственными товарами	100	10	-	-
ООО «Координационный – аналитический центр по обороту алкогольной продукции»	Исследование конъюнктуры рынка	100	10	-	-
ООО «Перспективные инвестиции»	Агентство по недвижимости	100	10	-	-
ООО «Парусный центр Юга»	Туризм	100	26	-	-
ООО «Управляющая компания Торговый Морской Порт «Тамань»	Организация процесса по развитию порта «Тамань»	19	19	-	-
			19,571		3,419

Движение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за год представлено ниже:

	2006	2005
Сальдо на 1 января 2006	(443)	(684)
Начисление резерва по обесценению в течение года	(310)	-
Восстановление резерва в течение года	-	241
Резерв на 31 декабря 2006	(753)	(443)

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В 2006 году резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, главным образом состоял из резервов, созданных для акций следующих компаний:

	2006		2005	
	Ставка резерви-рования	Резерв	Ставка резерви-рования	Резерв
Компания				
ЗАО Кубанская Управленческая Компания	20%	400	1%	20
ОАО Кубанское Ипотечное Агентство	20%	200	21%	210
ОАО Краснодарский Центр Транспортной Логистики	20%	83	51%	212
Прочие компании	76%	70	22%	-
Итого резерв на возможные потери		753		443

Географический анализ, валютный анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентного риска ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрыты в Прим. 29.

12. Актив / (Обязательство) по отсроченному налогообложению

	2006	2005
Сальдо на 1 января	(5,606)	26,920
Отсроченный налоговый актив / (обязательство), учтенный в течение года	20,135	(32,526)
Сальдо на 31 декабря	14,529	(5,606)

Основные компоненты, составляющие актив по отсроченному налогообложению на конец периода, составляют:

	Временные разницы	Налоговая ставка	Отсроченный актив/ (обязательство)
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам	(40,246)	24%	(9,659)
Дебиторы и предоплата	52,530	24%	12,607
Начисленные процентные доходы	10,857	24%	2,606
Здания и оборудование	624	24%	150
Прочие обязательства, включая налоги	33,275	24%	7,986
Резерв на потери по прочим активам	2,860	24%	686
Прочие активы и обязательства	638	24%	153
Итого	60,538		14,529

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

12. Актив / (Обязательство) по отсроченному налогообложению (продолжение)

Основные компоненты, составляющие обязательство по отсроченному налогообложению на 31 декабря 2005 года, составляют:

	Временные разницы	Налоговая ставка	Отсроченный актив/ (обязательство)
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам	96,600	24%	23,184
Дебиторы и предоплата	8,213	24%	1,971
Начисленные процентные доходы	19,019	24%	4,564
Резерв на потери по прочим активам	(54,472)	24%	(13,073)
Начисленный купонный доход по ценным бумагам	(15,121)	24%	(3,629)
Резерв по ценным бумагам	(12,438)	24%	(2,985)
Прочие активы и обязательства	(65,158)	24%	(15,638)
Итого	(23,357)		(5,606)

13. Начисленный процентный доход и прочие активы

	2006	2005
Задолженность по обслуживанию кредитов	-	6,955
Начисленный процентный доход	172	5,834
Дебиторы и предоплата	14,842	23,741
Счета участников Расчетного Центра Организованного Рынка Ценных Бумаг	-	52,668
Прочие активы	12,252	23,609
	27,266	112,807
Минус: Резерв по прочим активам	(10,000)	(10,010)
Итого начисленный процентный доход и прочие активы	17,266	102,797

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим активам:

	2006	2005
Резерв на 1 января	(10,010)	(1,700)
Начисление/(восстановление) резерва в течение года	10	8,310
Резерв на 31 декабря	(10,000)	(10,010)

Географический анализ, валютный анализ и анализ по срокам погашения начисленных процентных доходов и прочих активов раскрыты в Прим. 29.

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

14. Инвестиционная собственность

По состоянию на 31 декабря 2005 года инвестиционная собственность представляет собой аквапарк, расположенный в г. Краснодаре, который был приобретен у бывшего заемщика Банка с целью получения дохода от арендной платы и увеличения стоимости капитала. Цена приобретения была основана на рыночной стоимости собственности, определенной независимым оценщиком, и была выплачена за счет остатка по кредиту и начисленных процентов на момент совершения операции (58,371 руб.) плюс выплата разницы наличными средствами.

В апреле 2006 года аквапарк был передан в пользу собственного капитала ООО «Лазурная бухта» по балансовой стоимости.

15. Основные средства

	<u>Земля и здания</u>	<u>Оборудов ание</u>	<u>Прочие активы</u>	<u>Програм- ное обеспе- чение</u>	<u>Финан- совая аренда</u>	<u>Капиталь- ные инвестиции</u>	<u>Итого</u>
Первоначальная или оценочная стоимость							
Сальдо на 31 декабря 2004	167,040	45,876	9,133	-	-	67,174	289,223
Поступления	4,884	65	-	9,787	16,231	224,397	255,364
Переводы	34,239	27,607	8,753	-	-	(70,599)	-
Выбытия	(589)	(2)	(570)	-	-	-	(1,161)
Сальдо на 31 декабря 2005	205,574	73,546	17,316	9,787	16,231	220,972	543,426
Поступления	5,831	-	-	84	25,082	178,797	209,794
Переводы	235,185	5,767	33,452	-	-	(274,404)	-
Выбытия	(5,161)	(1,383)	(528)	-	-	-	(7,072)
Переоценка	394,320	-	-	-	-	-	394,320
Сальдо на 31 декабря 2006	835,749	77,930	50,240	9,871	41,313	125,365	1,140,468
Накопленный износ							
Сальдо на 31 декабря 2004	3,405	8,242	1,379	-	-	-	13,026
Начисления за год	5,334	13,303	2,905	2,808	759	-	25,109
Выбытия	-	(1)	(38)	-	-	-	(39)
Сальдо на 31 декабря 2005	8,739	21,544	4,246	2,808	759	-	38,096
Начисления за год	12,037	13,141	9,253	1,901	5,729	-	42,062
Выбытия	(75)	(781)	(212)	-	-	-	(1,068)
Переоценка	10,458	-	-	-	-	-	10,458
Сальдо на 31 декабря 2006	31,159	33,904	13,288	4,709	6,488	-	89,548
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2006	804,590	44,026	36,952	5,162	34,825	125,365	1,050,920
На 31 декабря 2005	196,835	52,002	13,070	6,979	15,472	220,972	505,330
На 31 декабря 2004	163,635	37,634	7,754	-	-	67,174	276,197

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

15. Основные средства (продолжение)

На 31 декабря 2006 года основные средства Банка (здания и транспортные средства) были застрахованы на сумму 52,647 руб. (2005: 468,655 руб.) Страховые выплаты в 2006 году составили 2,297 руб. (2005: 4,964 руб.).

На 31 декабря 2005 года Банка заложил недвижимость в сумме 205,506 руб. в качестве обеспечения по гарантии, выданной местной администрацией для привлечения синдицированного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. и 31 декабря 2005 г. общая сумма собственности по прочим заемным средствам, заложенной в качестве обеспечения составляла 22,657 руб. (Прим. 18)

16. Средства других банков

	2006	2005
Необеспеченные краткосрочные кредиты российских банков	114,331	-
Счета ЛОРО с российскими банками	7	142
Вклады кредитных институтов в иностранной валюте	24,344	10,666
Прочее	-	482
Итого средства других банков	138,682	11,290

Необеспеченные краткосрочные кредиты российских банков представлены следующим образом:

Название банка	Валюта	Сумма в основной валюте	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма на 31 декабря 2006
ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»	рубли	10,000	11.01.2007	8.5%	10,000
ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк»	рубли	20,000	11.01.2007	8.0%	20,000
ООО «Промсервисбанк»	рубли	15,000	15.01.2007	8.0%	15,000
КБ «Долинск» ЗАО	рубли	20,000	02.02.2007	8.0%	20,000
ОАО Банк «Радиян»	рубли	13,000	11.01.2007	8.5%	13,000
ОАО «Ганзакомбанк»	рубли	10,000	09.01.2007	8.5%	10,000
ЗАО «ФОРУС банк»	доллары США	1,000	05.03.2007	6.0%	26,331
Итого необеспеченные краткосрочные кредиты российских банков					114,331

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

16. Средства других банков (продолжение)

Вклады кредитных институтов в иностранной валюте представлены следующим образом:

Название банка	Валюта	Сумма в основной валюте	Дата погашения	Процентная ставка	Итог на 31 декабря
Ландесбанк Берлин АГ					
Вклад 1	Евро	242,683	8.07.2007	5.3750%	8,420
Вклад 2					
- транш 1	Евро	171,811	8.07.2007	5.2500%	5,961
- транш 2	Евро	122,631	8.07.2007	5.3125%	4,255
- транш 3	Евро	164,508	8.07.2007	5.3125%	5,708
Итого Вклад 2		458,950			15,924
Итого вклады кредитных институтов		458,950			24,344

Банк заключил два индивидуальных кредитных договора с немецким банком «Ландесбанк Берлин» АГ. Первый кредитный договор заключен в июле 2005 года. Второй договор заключен в ноябре 2006 года в форме кредитной линии на общую сумму в 471,000 Евро. В течение 2006 года Банком были получены 3 транша на сумму 458,950 Евро.

Географический анализ, валютный анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентного риска средств других банков раскрыты в Прим. 29.

17. Счета клиентов

	2006	2005
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	267,655	660,955
- Срочные депозиты	188,900	196,500
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1,694,391	730,619
- Срочные депозиты	527,251	233,770
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	413,858	139,599
- Срочные депозиты	2,277,630	1,457,514
Итого счета клиентов	5,369,685	3,418,957

На 31 декабря 2006 года счета десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными сторонами, составили 1,078,400 (20%) рублей. (2005: 423,358, 12%)

Географический анализ, валютный анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентного риска счетов клиентов раскрыты в Прим. 29.

Банк размещал депозиты заинтересованных сторон, информация о таких сделках представлена в Прим. 31.

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

18. Прочие заемные средства

	2006	2005
Синдицированный кредит	-	490,000
Кредиты местных органов власти	12,000	17,000
Итого прочие заемные средства	12,000	507,000

В декабре 2005 года Банком был получен синдицированный кредит на сумму 490,000 руб. с процентной ставкой в 9.28% годовых и сроком истечения до 8 июня 2006.

Операция производилась Райффайзен Банком и финансировалась следующими банками на следующие суммы:

Название банка	Сумма
ЗАО Райффайзен Банк	100,000
ОАО Внешторгбанк	100,000
ОАО АКБ Еврофинанс Моснарбанк	100,000
ОАО ТрансКредитБанк	100,000
ОАО МеТраКомБанк	50,000
АКБ Япы креди Банк Москва	30,000
Международный Банк Азербайджана - Москва	10,000
Итого	490,000

Операция гарантирована Администрацией Краснодарского края. Для получения этой гарантии Банком была отдана в качестве собственность на сумму до 205,506 руб. (Прим.15)

В декабре 2004 года банк получил кредит в размере 22,000 руб. от Департамента Финансов, Бюджета и Контроля Краснодарского края по годовой ставке 13%, выплачиваемой ежемесячно со сроком погашения, определенным как 15 мая 2007 года. Кредит был обеспечен основными средствами, принадлежащими Банку, с остаточной стоимостью 22,657 руб.

Географический анализ, валютный анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентного риска прочих заемных средств раскрыты в Прим. 29.

Информация о сделках со связанными сторонами раскрыта в Прим. 31.

19. Начисленные процентные расходы и прочие обязательства

Начисленный процентный расход и прочие обязательства включают в себя:

	2006	2005
Начисленный процентный расход	16,999	9,550
Расчеты с акционерами	-	19,999
Обязательства по финансовой аренде	24,295	13,113
Налоговые обязательства	9,911	12,053
Прочие обязательства	24,271	6,339
Итого	75,476	61,054

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

19. Начисленные процентные расходы и прочие обязательства (продолжение)

Движение в сумме обязательств по оборудованию, находящемуся в финансовой аренде в течение отчетного периода представлено следующим образом:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Валовая сумма обязательств по финансовой аренде на 1 января	18,907	-
Увеличение обязательств	35,590	23,886
Погашенные обязательства по основному долгу	(9,682)	(3,118)
Процентный расход	(7,336)	(1,861)
Предоплата по финансовой аренде	(4,248)	-
Валовая сумма обязательств по финансовой аренде на 31 декабря	<u>33,231</u>	<u>18,907</u>

Срок истечения валовой суммы обязательств по финансовой аренде представлен в таблице ниже:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Валовая сумма обязательств по финансовой аренде		
Не менее одного года	16,536	7,837
Более одного года, ноне более пяти лет	16,695	11,070
Валовая сумма обязательств по финансовой аренде	<u>33,231</u>	<u>18,907</u>
Не понесенные будущие расходы по финансовой аренде	(8,936)	(5,794)
Чистая сумма обязательств по финансовой аренде	<u>24,295</u>	<u>13,113</u>

Чистая сумма обязательств по финансовой аренде может быть представлена в разрезе сроков погашения следующим образом:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Не менее одного года	10,399	4,414
Более одного года, ноне более пяти лет	13,896	8,699
Чистая сумма обязательств по финансовой аренде	<u>24,295</u>	<u>13,113</u>

Географический анализ, валютный анализ и анализ по срокам погашения начисленных процентных расходов и прочих обязательств раскрыты в Прим. 29.

20. Выпущенный капитал

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

	<u>2006</u>		<u>2005</u>	
	<u>Кол-во акций</u>	<u>Стоимость</u>	<u>Кол-во акций</u>	<u>Стоимость</u>
На начало года	578,588	578,588	512,922	512,922
Выпущенные в течение года	114,547	114,547	65,666	65,666
Итого выпущенный капитал	<u>693,135</u>	<u>693,135</u>	<u>578,588</u>	<u>578,588</u>

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

20. Выпущенный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость в размере 1,000 рублей (не тысячи) за акцию, каждая имеет равные права и право одного голоса.

В 2006 году Банком был отражен эмиссионный доход, полученный от разницы между номинальной стоимостью акций и рыночной цены, оплаченной акционерами в сумме 1,098 руб. (2005: 1,049 руб.) (не тысячи) за акцию.

Выпущенные акции были наличными денежными средствами.

Назначения платежей по выпущенному и добавочному капиталу представлены в таблице ниже:

Тип инвестиции	Количество акций	Выпущенный капитал	Добавочный капитал	Итого
На 31 декабря 2004	512,922	512,922	12,764	525,686
Наличные денежные средства полученные	61,012	61,012	2,990	64,002
Собственность полученная	4,654	4,654	228	4,882
Увеличение в 2005	65,666	65,666	3,218	68,884
На 31 декабря 2005	578,588	578,588	15,982	594,570
Наличные денежные средства полученные	114,547	114,547	11,281	125,828
Увеличение в 2006	114,547	114,547	11,281	125,828
На 31 декабря 2006	693,135	693,135	27,263	720,398

21. Накопленные убытки

В соответствии с российским законом «О банковской деятельности», Банк обязан использовать финансовые отчеты, подготовленные в соответствии с российскими требованиями бухгалтерского учета при расчете распределяемой прибыли за отчетный период. Этим можно руководствоваться при оплате дивидендов или для создания резерва.

В соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, по состоянию 31 декабря 2006 года Банк отразил нераспределенную прибыль вместе с созданными фондами на сумму 59,933 руб.(2005: 26,283 руб.).

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

22. Доходы и расходы по процентам

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Процентный доход		
Ссуды и авансы юридическим лицам	497,760	350,119
Ссуды и авансы физическим лицам	61,788	18,457
Ценные бумаги	23,430	19,708
Средства в других банках	31,431	6,580
Итого процентный доход	614,409	394,864
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(202,235)	(99,887)
Срочные депозиты юридических лиц	(41,537)	(32,946)
Собственные выпущенные векселя	(6,392)	(2,533)
Текущие/расчетные счета	(1,730)	(604)
Срочные депозиты банков	(3,903)	(440)
Прочие заемные средства	(39,961)	(3,080)
Итого процентные расходы	(295,758)	(139,490)
Чистый доход по процентам	318,651	255,374

23. Резерв на возможные потери

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Восстановление резерва в течение года	(106,266)	(538,190)
Начисление резерва в течение года	99,348	552,086
Чистое движение резерва в течение года	(6,918)	13,896
Чистое движение резерва в течение года включает:		
Корреспондентские счета	-	(328)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 8)	197	(500)
Средства в других банках (Прим. 9)	-	-
Ссуды клиентам (Прим. 10)	(6,815)	6,655
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Прим. 11)	(310)	(241)
Прочие активы (Прим. 13)	10	8,310
Итого	(6,918)	13,896

24. Чистый доход от операций с ценными бумагами

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Чистый доход от операций с ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143,013	10,448
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(691)	-
Чистый доход по операциям с выпущенными ценными бумагами	7,960	2,105
Итого чистый доход от операций с ценными бумагами	150,282	12,553

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

24. Чистый доход от операций с ценными бумагами (продолжение)

Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает следующие статьи доходов и убытков:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Чистый доход от операций с векселями	153,017	14,871
Чистый доход от операций с акциями	1,382	1,780
Чистый расход от операций с облигациями	(10,462)	(4,492)
Чистый расход от переоценки	<u>(924)</u>	<u>(1,711)</u>
 Итого чистый доход от операций с ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	 <u>143,013</u>	 <u>10,448</u>

Чистая прибыль от операций с векселями включает существенные транзакции, связанные с недвижимостью. Обычно данная собственность продается Краевой Администрацией юридическим лицам, которые являются собственностью или контролируются Краевой Администрацией (следовательно, являются связанными с Банком), а затем продаются третьим сторонам. Банк финансирует данные приобретения через посредника путем покупки векселей, выпущенных данной компанией и последующей выгодной продажи этих векселей либо компании эмитенту, либо другому покупателю. Выручка, получаемая Банком от таких операций обычно превосходит выручку, получаемую от предоставления средств третьим сторонам на коммерческих условиях.

25. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Комиссионные по расчетным и валютным операциям	31,368	12,545
Комиссионные по кассовым операциям	87,431	31,220
Комиссионные за обслуживание кредитных счетов	26,293	18,396
Прочие комиссионные	<u>4,035</u>	<u>5,503</u>
 Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	 <u>149,127</u>	 <u>67,664</u>
Комиссионные по расчетным и валютным операциям	(531)	(19)
Комиссия по банковским услугам	(4,616)	(1,850)
Комиссионные по синдицированному кредиту	(2,960)	(4,425)
Прочее	<u>(5,902)</u>	<u>(1,581)</u>
 Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям	 <u>(14,009)</u>	 <u>(7,875)</u>
 Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	 <u>135,118</u>	 <u>59,789</u>

26. Расходы на персонал

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Заработная плата	135,632	85,648
Премии	24,681	5,493
Подоходный налог	39,389	23,216
Прочее	<u>2,520</u>	<u>74</u>
 Итого	 <u>202,222</u>	 <u>114,431</u>

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операционные расходы

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Аренда и прочие расходы, связанные с помещением	63,160	25,637
Износ (Прим. 15)	42,062	25,516
Административные расходы	55,339	22,403
Реклама и маркетинг	26,959	12,609
Прочее	62,667	20,998
Почтовые расходы	19,506	12,686
Служба безопасности	10,344	7,718
Налоги, за исключением налога на прибыль (Прим. 28)	44,620	21,708
Итого операционные расходы	<u>324,657</u>	<u>149,275</u>

28. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(14,329)	(22,241)
Начисление/(возмещение) расходов по отложенному налогообложению, связанных с возникновением и сторнированием временных разниц (Прим. 12)	20,135	(32,526)
Начисленный/(к возмещению) налог на прибыль за год	<u>5,806</u>	<u>(54,767)</u>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по ставке 24%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

28. Налогообложение (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 24% (2005: 24%). Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	2006	2005
Учетный доход до налогообложения	96,921	60,631
Корректировки для приведения в МСФО:		
Упущенная выгода по ссудам	21,979	18,857
Дополнительный резерв на кредиты	(92,042)	(23,471)
Дополнительный резерв на векселя	670	(148)
Начисление дисконта на учтенные векселя	290	2,971
Начисление дисконта на выпущенные векселя	3,803	(1,986)
Начисление процентного расхода/ дохода	(2,771)	(16,337)
Списание активов	13,786	(9,439)
Износ материальных основных средств	3,853	(5,526)
Начисление расходов	6,653	16,351
Прочие корректировки	-	(703)
	(43,779)	(19,431)
Прибыль по данным Российского бухгалтерского учета	53,142	41,200
Не принимаемые к вычету статьи	7,079	(7,356)
Расходы, не облагаемые налогом	(4,925)	54,382
Прибыль для налогообложения	55,296	88,226
Прибыль, облагаемая по ставке 15 %	7,053	7,113
Прибыль, облагаемая по ставке 24 %	55,296	88,226
Налоговое обязательство по ставку 15% (15% в 2004)	1,058	1,067
Налоговое обязательство по ставку 24% (24% в 2004)	13,271	21,174
Итого обязательства по уплате налога за год	14,329	22,241

Прочие значительные налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов, представлены следующим образом:

	2006	2005
НДС	27,930	17,572
Налог на имущество	15,789	3,990
Налог на землю	588	112
Налог на загрязнение окружающей среды	8	-
Транспортный налог	138	21
Налог на рекламу	167	13
Итого прочие налоги	44,620	21,708

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2.2% (2005: 2.2%) на стоимость активов в соответствии с правилами Российского бухгалтерского учета. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС относится на расходы.

29. Управление финансовым риском

Управление риском в Банке осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, процентный, валютный, риск ликвидности), операционных рисков, рисков, связанных с изменением законодательства и с репутацией банка. Главная цель управления финансовым риском – установить пределы риска и с помощью системы внутреннего контроля следить за тем, чтобы цели и политика координировались и исполнялись, соблюдение установленных пределов контролировалось, и отклонения корректировались в соответствии с политикой руководства. Операционная и юридическая функции управления предназначены для обеспечения правильного функционирования внутренней политики и положений с целью снизить риск несоответствия законодательству, операционный риск, риск, связанный с изменением законодательства и с репутацией банка.

Кредитный риск

При проведении кредитных операций Банк оценивает кредитный риск, т. е. риск того, что заемщик не выплатит полностью и в срок основную сумму долга или проценты. Банк устанавливает уровень кредитного риска, исходя из пределов допустимого риска, в зависимости от вида финансовых инструментов, отдельных заемщиков или группы заемщиков и от географического и отраслевого сегмента. Эти пределы уровня кредитного риска утверждаются Кредитным Комитетом Банка.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и утверждения заявок на получение кредита;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщика;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к пакету документов;
- Процедуры по текущему контролю за кредитами и условными операциями

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по выплате основного долга и уплате процентов, а также путём регулирования, в случае необходимости, этих лимитов. Частично управление кредитным риском осуществляется путём получения поручительств или гарантий от физических и юридических лиц. Максимальная подверженность Банка кредитному риску обычно отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансовом отчете. Влияние возможного сворачивания остатков по активам и пассивам в целях уменьшения потенциального кредитного риска не является существенным.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в результате нарушения контрагентом по сделке условий договора. Для обязательств кредитного характера, отраженных по внебалансовым статьям, определена такая же политика, как для прямого кредитования.

Кредитный риск концентрации

Объемы в рублях	2006			2005		
	Кол-во заемщиков	Кредитный портфель*	% от кредитного портфеля	Кол-во заемщиков	Кредитный портфель*	% от кредитного портфеля
Более 100,001	1	119,500	3	4	511,000	14
От 50,001 до 100,000	24	1,993,909	47	12	987,166	28
От 30,001 до 50,000	13	533,161	13	9	350,911	15
От 10,001 до 30,000	33	609,369	14	21	420,593	23
Менее 10,000	8,556	945,797	23	2,782	444,249	20
	8,627	4,201,736	100	2,828	2,713,919	100

* Суммы не включают влияние дисконта, рассчитанного по кредитам с процентными ставками ниже коммерческих
(продолжение следует)

29. Управление финансовым риском (продолжение)

Процентный риск

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок (обычно на ближайшие три месяца). Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Кредитный комитет Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка и устанавливает ограничения на возможные отклонения между корреспондирующими процентными ставками. В случае отсутствия подходящих инструментов хеджирования Банк обычно пытается соотнести свою процентную позицию по активам и обязательствам.

Комитет производит постоянный мониторинг и управление активов и обязательств, подверженных процентному риску. Цель Комитета – управление влиянием изменений рыночных ставок на чистый процентный доход. Для этого руководство может корректировать начисленные ставки по кредитам, депозитам, а также может продлять или сокращать срок действия активов в соответствии с параметрами, заданными Комитетом.

В приведенной ниже таблице отражены данные о действующих средних процентных ставках по основным видам иностранной валюты и по финансовым инструментам. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок для различных финансовых инструментов с учетом действующих процентных ставок на конец года.

	2006			2005		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Активы						
Ценные бумаги	10.0	-	-	10.0	-	-
Средства в других банках	8.1	7.5	-	8.1	7.5	-
Ссуды клиентам	14.7	11.9	10.0	14.7	11.9	10.0
Обязательства						
Средства юридических лиц	9.4	-	-	3.9	-	-
Средства физических лиц	9.5	4.7	5.1	11.3	5.8	6.4
Задолженность перед банками	8.2	6.0	5.3	8.2	6.0	5.3
Выпущенные ценные бумаги	7.0	-	-	7.0	-	-
Прочие заемные средства	13.0	-	-	9.4	-	-

На финансовое положение и движение денежных средств Банка влияют колебания преобладающих на рынке процентных ставок. Как результат таких колебаний, процентная маржа может как расти, так и падать и, соответственно, привести к убыткам в случае непредвиденных колебаний.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. На конец года Банк имел остатки в рублях и других валютах. Другие валюты в основном представлены суммами в долларах США.

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовым риском (продолжение)

Ниже представлен анализ риска по видам валют на 31 декабря 2006:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	511,300	130,627	49,948	691,875
Обязательные резервы в ЦБРФ	89,402			89,402
Ценные бумаги оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,739	-	-	13,739
Средства в других банках	827,350	13,429	335	841,114
Ссуды клиентам	4,025,573	20,418	25,978	4,071,969
Чистые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18,818	-	-	18,818
Начисленный процентный доход и прочие активы	16,759	507	-	17,266
Актив по отсроченному налогообложению	14,529	-	-	14,529
Основные средства	<u>1,050,920</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,050,920</u>
Итого активов	<u>6,568,390</u>	<u>164,981</u>	<u>76,261</u>	<u>6,809,632</u>
Обязательства				
Средства других банков	88,007	26,331	24,344	138,682
Счета клиентов	5,253,290	67,899	48,496	5,369,685
Векселя выпущенные	95,779	-	-	95,779
Прочие заемные средства	12,000	-	-	12,000
Начисленный процентный расход и прочие обязательства	75,387	22	67	75,476
Итого обязательств	<u>5,524,463</u>	<u>94,252</u>	<u>72,907</u>	<u>5,691,622</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2006года	<u>1,043,927</u>	<u>70,729</u>	<u>3,354</u>	<u>1,118,010</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2005 года	<u>505,070</u>	<u>(8,403)</u>	<u>11,547</u>	<u>508,214</u>

Валютная классификация денежных активов и обязательств основывается на валюте, в которой они деноминированы. Участие в уставном капитале отражено в российских рублях, поскольку эмитенты этих ценных бумаг являются резидентами Российской Федерации. Валютная классификация основных средств (зданий и оборудования) и предоплат основывается на валюте, используемой для их учета и валютном законодательстве, ограничивающем объемы платежей в иностранной валюте на территории Российской Федерации.

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовым риском (продолжение)

Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Итого</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	681,612	10,263	691,875
Обязательные резервы в ЦБРФ	89,402	-	89,402
Ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,739	-	13,739
Средства в других банках	840,779	335	841,114
Ссуды клиентам	4,071,969	-	4,071,969
Чистые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18,818	-	18,818
Начисленный процентный доход и прочие активы	17,266	-	17,266
Актив по отсроченному налогообложению	14,529	-	14,529
Основные средства	1,050,920	-	1,050,920
Итого активов	<u>6,799,034</u>	<u>10,598</u>	<u>6,809,632</u>
Обязательства			
Средства других банков	114,338	24,344	138,682
Счета клиентов	5,369,685	-	5,369,685
Векселя выпущенные	95,779	-	95,779
Прочие заемные средства	12,000	-	12,000
Начисленный процентный расход и прочие обязательства	75,476	-	75,476
Итого обязательств	<u>5,667,278</u>	<u>24,344</u>	<u>5,691,622</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2006	<u>1,131,756</u>	<u>(13,746)</u>	<u>1,118,010</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2005	<u>498,731</u>	<u>9,483</u>	<u>508,214</u>

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Урегулирование совпадения сроков и контролируемое отклонение сроков и процентных ставок по активам и пассивам имеет первоочередное значение для руководства Банка. Для банков несвойственно абсолютное совпадение сроков, т. к. сделки различны по существу и условиям. Несовпадение сроков погашения потенциально может повысить прибыльность Банка, однако, может также привести к убыткам.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк.

(продолжение следует)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовым риском (продолжение)

В приведенной ниже таблице отражены данные об активах и пассивах, основанные на сроках их погашения по состоянию на 31 декабря 2006 года. Некоторые из активов могут иметь более длительный срок погашения, например, кредитные договора довольно часто пролонгируются, и, соответственно, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок погашения.

	До востребования/до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/неустановленные сроки погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	691,875	-	-	-	-	691,875
Обязательные резервы в ЦБРФ	-	-	-	-	89,402	89,402
Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	10,395	3,344	13,739
Средства в других банках	790,779	50,000	-	335	-	841,114
Ссуды клиентам	327,277	932,110	1,440,807	1,371,775	-	4,071,969
Чистые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	18,818	18,818
Начисленный процентный доход и прочие активы	12,424	4,842	-	-	-	17,266
Актив по отсроченному налогообложению	-	-	-	-	14,529	14,529
Основные средства	-	-	-	-	1,050,920	1,050,920
Итого активов	1,822,355	986,952	1,440,807	1,382,505	1,177,013	6,809,632
Обязательства						
Средства других банков	68,007	46,331	-	24,344	-	138,682
Счета клиентов	2,779,291	1,233,948	1,079,990	276,456	-	5,369,685
Векселя выпущенные	76,100	7,537	1,841	10,301	-	95,779
Прочие заемные средства	-	12,000	-	-	-	12,000
Начисленный процентный расход и прочие обязательства	75,476	-	-	-	-	75,476
Итого обязательств	2,998,874	1,299,816	1,081,831	311,101	-	5,691,622
Чистая разница между активам и обязательствами	(1,176,519)	(312,864)	358,976	1,071,404	1,177,013	
Накопленная разница на 31 декабря 2006	(1,176,519)	(1,489,383)	(1,130,407)	(59,003)	1,118,010	
Накопленная разница на 31 декабря 2005	(67,357)	(367,260)	46,592	(253,803)	508,214	

(продолжение следует)

29. Управление финансовым риском (продолжение)

Все ценные бумаги отнесены в категорию «до востребования и менее 1 месяца», т. к. все они являются ценными бумагами для перепродажи, и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации отнесены в категорию «до востребования и менее 1 месяца», т. к. основная часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

Руководство уверено, что, несмотря на то, что существенная часть клиентских счетов до востребования и до 1 месяца, диверсификация этих депозитов по количеству и типам клиентов и предыдущий опыт Банка могут свидетельствовать о том, что депозиты способны обеспечить долгосрочный и стабильный источник финансирования Банка.

Решения по управлению ликвидностью принимаются Кредитным Комитетом и исполняются Казначейством и Валютным отделом Банка.

30. Условные и непредвиденные обязательства, деривативные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Банк не является стороной в любых судебных разбирательствах и, следовательно, в данной финансовой отчетности на это не было создано резерва.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2006 Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче ссуд, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подвергающуюся риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесцениванием имеющегося обеспечения. В основном, все зарубежные аккредитивы Банка имеют обеспечение на полную сумму в виде депозитов или другого ликвидного обеспечения, размещенного в Банке, что, соответственно, сводит риск к минимуму. Номинальная сумма обязательств кредитного характера Банка составляла:

	2006	2005
Неиспользованные кредитные линии	582,798	106,321
Гарантии выданные	2,815	3,898
Итого обязательства кредитного характера	585,613	110,219
	<i>(продолжение следует)</i>	

30. Условные и непредвиденные обязательства, деривативные финансовые инструменты (продолжение)

Банк имеет право инициировать изменения условий предоставления кредитных линий. На 31 декабря 2006 года вероятность убытков по неиспользованным кредитным линиям считается невысокой. Соответственно, резерв по данным суммам не создавался.

Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что 2006 году не требуется резерв по подобного рода задолженностям. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2006 г. Банк не имел неисполненных контрактов с производными финансовыми инструментами.

Обязательства по операционному лизингу

В ходе обычной деятельности Банк заключил ряд соглашений по операционному лизингу офисного оборудования и оборудованию филиалов. Минимальные будущие платежи по операционному лизингу без права расторжения выглядят следующим образом:

	2006	2005
Сроком до 1 года	9,899	5,481
От 1 года до 5 лет	3,547	9,208
Более 5 лет	2,736	15,797
Итого обязательств по операционному лизингу	16,182	30,486

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2006 года у Банка было заложено имущество в качестве обеспечения по кредитам, полученным от местных органов власти, и по гарантии, выданной местной администрацией, для привлечения синдицированного кредита в 2006 г.. Балансовая стоимость заложенного имущества составляла 228,163 руб. См. Прим. 18.

Страхование

Использование страхования как средства управления рисками все еще относительно не развито в Российской Федерации. Как результат, Банк подвержен определенным условным обязательствам, которые могут быть снижены за счет страхования ответственности.

Детали страхования имущества Банка описаны в Прим. 15. Таким образом, имея лишь частичное страховое покрытие, Банк сталкивается с возможностью возникновения убытков в случае хищения или уничтожения его основных средств.

Страхование рисков по обязательствам, возникающим в результате ошибки или бездействия, не доступно повсеместно в Российской Федерации. Таким образом, у Банка не было возможности использовать этот инструмент управления рисками.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности согласно определению МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются «связанными» или «заинтересованными», если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанными сторонами следует обращать внимание не только на правовое оформление, но и на фактическую сущность таких взаимоотношений.

С 1 января 2005 вступил в силу пересмотренный МСБУ 24, применение которого подразумевает необходимость для предприятий, контролируемых государством, раскрытия, операций с другими подобными предприятиями. Так как Банк является собственностью Краевой Администрации Краснодарского Края, Банком была принята политика, в соответствии с которой производится раскрытие операций и остатков по счетам, а также гарантий выданных или полученных непосредственно от местных органов власти либо от предприятий, контроль над которыми принадлежит Администрации.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка и другие предприятия в собственности государства или краевой администрации.

По состоянию на 31 декабря 2006 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и органы, контролирующие акционеров

Краснодарский край в лице Департамента имущественных отношений Краснодарского края
 Администрация Краснодарского края
 КГСУ Фонд государственного имущества Краснодарского края до 25 июля 2006 г.

Предприятия под совместным контролем

Название компании	Деятельность	Тип отношений
УП КК "Кубаньлизинг"	Лизинг	100% владения Департаментом имущественных отношений Краснодарского края
ОАО "Староминское дорожное ремонтно-строительное управление"	Управление ремонта дорог	100% владения Департаментом имущественных отношений Краснодарского края
ОАО "Анапское ДРСУ "Вираз"	Управление ремонта дорог	100% владения Департаментом имущественных отношений Краснодарского края
ОАО "Апшеронское Дорожное ремонтно-строительное управление"	Управление ремонта дорог	100% владения Департаментом имущественных отношений Краснодарского края
ГУП Краснодарского края "Краснодарская государственная телерадиовещательная компания "Новое телевидение Кубани"	Телевидение	100% владения Департаментом имущественных отношений Краснодарского края
ГУ КК редакция газеты "Власть Советов"	Выпуск газеты	100% владения Департаментом имущественных отношений Краснодарского края

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

(продолжение следует)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ассоциированные компании

Название компании	Деятельность	Доля владения Банком
Прямые ассоциированные компании		
ЗАО "Кубанская финансовая компания"	Брокерская деятельность	10%
ЗАО "Кубанская управляющая компания"	Управленческое консультирование	10%
ОАО "Кубанское ипотечное агентство"	Выдача ипотечных кредитов	10%
ООО "Лазурная бухта"	Деятельность пансионатов, домов отдыха	19%
ООО "Курортстройиндустрия"	Аренда земли для строительства гостиниц	19%
ООО "Управляющая компания Торговый Морской Порт "Тамань"	Управление развития порта Тамань	19%
ЗАО "Инвест - Плюс"	Инвестирование	19%
ОАО "Краснодарский центр транспортной логистики"		19%
Косвенные ассоциированные компании		
ООО "Фаворит"	Оптовая торговля	Акционер (100%) директор ассоциированной компании «Лазурная бухта»
ООО "Кубанская продовольственная компания"	Оптовая торговля	Акционер (100%) - ЗАО Кубанская Финансовая Компания

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

(продолжение следует)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Дочерние компании

Название компании	Деятельность	Тип отношений
Прямые дочерние компании		
ООО "Парусный центр юга"	Деятельность туристических агентств	Доля банка 100%
ООО "Кубанская инвестиционная ипотечная компания"	Инвестиционная деятельность	Доля банка 100%
ООО "Техномаш"	Оптовая торговля машинным оборудованием	Доля банка 100%
ООО "Координационно-аналитический центр по обороту алкогольной продукции"	Исследование конъюнктуры рынка алкогольной продукции	Доля банка 100%
ООО "Перспективные инвестиции"	Посреднические услуги связанных с недвижимым имуществом	Доля банка 100%
ООО "Биофарм"	Оптовая торговля непродовольственными товарами	Доля банка 100%
Косвенные дочерние компании		
ООО "Юг-инвест"	Оптовая торговля	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш» (дочерняя компания)
ООО "ДСК Инвест"	Строительство	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш»
ООО "Центр транспортной логистики Краснодарского края"	Организация грузоперевозок	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш»
ООО "Лукоморье"	Туризм	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш»
ООО "Проект-Инвест"	Деятельность в области права	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш»
ООО "Научно-производственное объединение "Центр обработки данных"	Обработка данных	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш»
ООО "Кубаньрегионгаз"	Оптовая торговля твердым топливом	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш»
ООО "Виват"	Оптовая торговля	Акционер ООО «Биофарм» (100%)
ООО "Парус"	Оптовая торговля	Акционер ООО «Биофарм» (100%)

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

(продолжение следует)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Основной управляющий состав банка

Имя	Должность	Функция
Ремезков А.А.	Первый заместитель Главы Администрации Краснодарского края	Председатель Совета Директоров
Шарапов М.В.	Генеральный директор Заместитель Главы Администрации Краснодарского края	Член Совета Директоров, член Исполнительного Совета Член Совета Директоров
Муравьев Е.И. Шаров В.В.	Зам.начальника Краснодарского регионального отделения Российского фонда федерального имущества	Член Совета Директоров
Перонко И.А.	Руководитель департамента по финансам, бюджету и контролю Краснодарского края	Член Совета Директоров
Славинский И.А.	Руководитель департамента по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края	Член Совета Директоров
Фридрих Херман	Советник Правления, банк Гезельшафт АГ, Берлин	Член Совета Директоров
Степанов А.В.	Заместитель Генерального Директора	Член Исполнительного Совета
Нагайчук В.М.	Заместитель Генерального Директора	Член Исполнительного Совета
Гуськов С.В.	Заместитель Генерального Директора	Член Исполнительного Совета
Коробкова Л.Н. Коновалова Ю.В.	Главный бухгалтер Руководитель Департамента	Член Исполнительного Совета Член Исполнительного Совета до 21 апреля 2006 года
Веретенников А.В.	Руководитель Департамента	Член Совета Директоров до 21 апреля 2006 года
Гостев С.В.		Член Совета Директоров до 24 мая 2006 года
Кузнецов Е.А.	Первый заместитель Главы Администрации г. Сочи	Член Совета Директоров до 24 мая 2006 года
Таран Р.Н.	Начальник отдела государственных пакетов акций, оценки и приватизации Управления имущественных отношений Департамента имущественных отношений Краснодарского Края	Член Совета Директоров до 24 мая 2006 года

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение) (продолжение следует)

Операции с основными акционерами Банка, признанными связанными сторонами представлены в таблице ниже:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Прочие заемные средства	12,000	17,000
Процентные доходы и расходы		
Процентные расходы по заемным средствам	2,189	2,830
Гранты полученные	3,599	568

Операции с предприятиями под совместным контролем, признанными связанными сторонами представлены в таблице ниже:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Кредиты		
Непогашенные кредиты на начало года	-	-
Кредиты, выданные в течение года	195,662	-
Погашение кредитов в течение года	(128,940)	-
Непогашенные кредиты на конец года	66,722	-
Процентный доход и расход		
Процентный доход	3,081	-

Операции с ассоциированными компаниями, признанными связанными сторонами представлены в таблице ниже:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Кредиты		
Непогашенные кредиты на начало года	-	-
Кредиты, выданные в течение года	391,700	-
Погашение кредитов в течение года	(130,100)	-
Непогашенные кредиты на конец года	261,600	-
Резерв по кредитам, выданным связанным сторонам	2,000	-
Процентный доход и расход		
Процентный доход	23,552	-
Доход/расход от операций с векселями	77,555	9,621
Гарантии полученные	107,395	-

Как описано в Примечании 24 Банк финансирует покупку недвижимости, являющейся ранее собственностью Краевой Администрации, посредством операций с векселями. Сумма, раскрытая выше в строке «Доход/расход от операций с векселями», представляет собой чистый результат от операций со связанными сторонами по покупке и продаже векселей

ОАО Крайинвестбанк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

(продолжение следует)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с дочерними компаниями, признанными связанными сторонами представлены в таблице ниже:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Кредиты		
Непогашенные кредиты на начало года	129000	-
Кредиты, выданные в течение года	96,000	150,000
Погашение кредитов в течение года	<u>(129,000)</u>	<u>(21,000)</u>
Непогашенные кредиты на конец года	96,400	129,000
Резерв по кредитам, выданным связанным сторонам	1,910	74,300
Депозиты		
Депозиты на начало года	-	-
Депозиты, полученные в течение года	30,000	-
Депозиты, погашенные в течение года	<u>(15,000)</u>	<u>-</u>
Депозиты на конец года	15,000	-
Процентный доход/расход		
Процентный доход	5,995	4,466
Процентный расход по депозитам	121	-
Доход/расход от операций с векселями	5,000	-
Доход по комиссионным	1,184	-

Операции с основным руководящим составом Банка, признанным связанными сторонами представлены в таблице ниже:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Кредиты		
Непогашенные кредиты на начало года	-	2,938
Кредиты, выданные в течение года	18,523	-
Погашение кредитов в течение года	<u>(4,145)</u>	<u>(2,938)</u>
Непогашенные кредиты на конец года	14,178	-
Депозиты		
Депозиты на начало года	1,383	886
Депозиты, полученные в течение года	22,262	4,694
Депозиты, погашенные в течение года	<u>(21,513)</u>	<u>(4,198)</u>
Депозиты на конец года	2,132	1,383
Процентный доход/расход		
Процентный доход	1,097	-
Процентный расход по депозитам	79	101
Прочий доход и расход		
Заработная плата и премии	1,965	1,262

(продолжение следует)

32. Достаточность капитала

В соответствии с российским бухгалтерским законодательством Центральный Банк Российской Федерации обязывает банки поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных по риску. По состоянию на 31 декабря 2006 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный таким образом, составлял 17.1 % (2005: 16.0%), что соответствует установленному минимальному уровню.

Международный коэффициент достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2006 составлял 11.75% (2005: 17.2%), что превышает минимально допустимый уровень 8%, рекомендованный Базельским Комитетом по Банковскому Надзору (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards - документ по приведению к единым стандартам расчета и измерения собственных средств).

Коэффициент рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением о достаточности капитала, используя следующие оценки рисков:

Норма	Описание
0%	Наличность, денежные средства в ЦБР и государственные ценные бумаги, деноминированные в рублях
20%	Задолженность кредитных организаций стран ОЭСР
20%	Задолженность кредитных организаций стран ОЭСР со сроком погашения до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Прочие активы
Внебалансовые статьи	
0%	Выданные кредиты со сроком погашения до 1 года
20%	Выданные гарантии кредитным организациям стран ОЭСР
50%	Выданные кредиты со сроком погашения более 1 года и другие выпущенные аккредитивы
100%	Прочие выданные гарантии

Капитал рассчитывается как сумма ограничиваемых и не ограничиваемых элементов капитала и общей величины резервов под возможные потери от кредитов при условии, что эти резервы не превышают 1.25% от активов, взвешенных по риску.

ОАО КРАЙИНВЕСТБАНК

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 и 31 декабря 2006 года

Примечание		31 декабря 2007	31 декабря 2006
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 254 162	691 875
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	7	101 974	89 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	42 150	13 739
Средства в финансовых учреждениях	9	1 468 330	841 114
Кредиты клиентам	10	5 973 455	4 072 141
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	273 631	18 818
Отложенный налоговый актив	12	25 455	14 529
Основные средства и нематериальные активы	13	1 247 854	1 050 920
Прочие активы	14	131 532	17 094
Итого активов		10 518 543	6 809 632
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	15	1 737 485	138 682
Средства клиентов	16	7 251 422	5 386 684
Выпущенные долговые ценные бумаги		87 431	95 779
Отложенное налоговое обязательство	12	112 367	-
Прочие заемные средства	17	-	12 000
Прочие обязательства и резервы	18	84 900	58 477
Итого обязательств		9 273 605	5 691 622
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	734 219	693 135
Собственные акции, выкупленные у акционеров	19	(52 721)	-
Эмиссионный доход	19	24 739	27 263
Фонд переоценки основных средств		355 830	383 862
Нераспределенная прибыль	20	182 871	13 750
Итого собственных средств		1 244 938	1 118 010
Итого обязательств и собственных средств		10 518 543	6 809 632

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2008 года

Шарапов Михаил Васильевич
 Генеральный директор



Коробкова Лариса Николаевна
 Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 и 2006 года

	Примечание	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Процентные доходы	21	895 234	640 702
Процентные расходы	21	(450 995)	(295 758)
Чистые процентные доходы		444 239	344 944
Резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	22	(70 137)	(6 918)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		374 102	338 026
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами, нетто	23	119 069	150 282
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям, нетто		31 044	29 715
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты, нетто		(1 386)	(1 915)
Доходы по дивидендам		244	26
Комиссионный доход	24	284 257	122 834
Комиссионный расход	24	(31 491)	(14 009)
Резерв под обесценение финансовых активов имеющихся в наличии для продажи		-	(670)
Другой текущий доход		47 576	17 931
Гранты полученные		1 647	3 559
Операционные доходы		825 062	645 779
Расходы на персонал	25	(291 313)	(202 222)
Операционные расходы	25	(344 199)	(324 657)
Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных		21 002	(21 979)
Прибыль до налогообложения		210 552	96 921
Налог на прибыль банка	26	(41 431)	5 806
Чистая прибыль		169 121	102 727

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2008 года

Шарапов Михаил Васильевич
 Генеральный директор



Коробкова Лариса Николаевна
 Главный бухгалтер

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 и 2006 года

	Прим.	Уставный ка- питал	Эмиссионный доход	Фонд пере- оценки основ- ных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собст- венных средств
Остаток на 1 января 2006 года		578 588	15 982	-	(86 356)	508 214
Эмиссия акций	19	114 547	11 281	-	-	125 828
Дивиденды выплаченные	20	-	-	-	(2 621)	(2 621)
Переоценка основных средств, переоценки	13	-	-	394 320	-	394 320
Амортизация переоценки	13	-	-	(10 458)	-	(10 458)
Прибыль за год		-	-	-	102 727	102 727
Остаток на 1 января 2007 года		693 135	27 263	383 862	13 750	1 118 010
Эмиссия акций:	19	41 084	8 916	-	-	50 000
Собственные акции выкупленные у акционеров	19	(52 721)	(11 440)	-	-	(64 161)
Переоценка основных средств	13	-	-	86 996	-	86 996
Амортизация переоценки	13	-	-	(2 661)	-	(2 661)
Отложенный налог в отношении переоценки основных средств	12	-	-	(112 367)	-	(112 367)
Прибыль за год		-	-	-	169 121	169 121
Остаток на 31 декабря 2007 года		681 498	24 739	355 830	182 871	1 244 938

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2008 года



Шарапов Михаил Васильевич
Генеральный директор

Коробкова Лариса Николаевна
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 и 31 декабря 2006
года

	Примечание	31 декабря 2007	31 декабря 2006
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		895 053	607 139
Проценты уплаченные		(415 221)	(287 166)
Комиссии полученные		284 257	149 127
Комиссии уплаченные		(31 491)	(6 541)
Доходы по операциям с ценными бумагами		107 629	149 344
Доходы по операциям с иностранной валютой		31 044	29 715
Прочие операционные доходы		47 576	20 144
Уплаченные операционные расходы		(606 738)	(390 618)
Расходы по налогу на прибыль (всего)		(45 864)	(14 413)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		266 245	256 731
(ПРИРОСТ) / СНИЖЕНИЕ ЧИСТЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			
Чистый прирост по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России		(12 572)	(18 140)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(28 411)	168 408
Чистый прирост по средствам в финансовых учреждениях		(627 216)	(541 512)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1 952 922)	(1 468 549)
Чистый прирост прочих активов		(109 246)	(10 070)
Чистый прирост по средствам финансовых учреждений		1 598 803	127 392
Чистый прирост по средствам клиентов		1 828 964	1 950 728
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(8 349)	67 013
Чистый прирост прочих обязательств		26 423	-
Прочие заемные средства		(12 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		969 719	512 001
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(257 351)	(22 653)
Дивиденды полученные по инвестиционным ценным бумагам		244	26
Приобретение основных средств		(146 218)	(209 794)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(403 325)	(232 421)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взносы акционеров в уставный капитал	19	50 000	125 828
Приобретение собственных акций	19	(52 721)	-
Возврат прочих заемных средств		-	(490 000)
Выплаченные дивиденды		-	(2 621)
Прочие выплаты акционерам		-	(5 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(2 721)	(371 793)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 366)	(1 915)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		562 287	(94 128)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	691 875	786 003
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	1 254 162	691 875

В течение 2007 года имели место неденежные операции, представляющие собой аренду помещений, полученных от Администраций муниципальных образований безвозмездно. Приблизительная справедливая стоимость арендных платежей равна 1 647 тыс. руб. (2006: 3 559 тыс. руб.) (Примечание 29). Также в 2007 году Банк получил в собственность безвозмездно участок земли рыночной стоимостью 1 051 тыс. рублей.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2008 года

Шарапов Михаил Васильевич
Генеральный директор



Коробкова Лариса Николаевна
Главный бухгалтер

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за содержание финансовых отчетов и примечаний к ним ОАО «Крайинвестбанк» (в дальнейшем «Банк»). Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и включает итоги, основанные на суждениях и предположениях руководства.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учёта и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованы руководством и должным образом отражены, и для обеспечения надёжности бухгалтерской информации в соответствии с которой подготавливается финансовая отчётность и другая финансовая информация. Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству банка быть уверенным в том, что система внутреннего контроля, административные процедуры и требования внутренней отчётности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только обоснованную уверенность относительно составления финансовой отчётности.

25 июня 2008 г.

Шарапов Михаил Васильевич
Генеральный директор



Коробкова Лариса Николаевна
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству, Совету Директоров и Акционерам ОАО «Крайинвестбанк»:

Нами была проведена аудиторская проверка прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Крайинвестбанк», которая включает в себя балансовый отчет по состоянию на 31 декабря 2007 года, отчет о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в акционерном капитале за соответствующий период, а также анализ основных принципов учетной политики и необходимые пояснительные замечания.

Ответственность руководства за подготовку финансовых отчетов.

Руководство несет ответственность за подготовку и предоставление достоверных данных финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. Данная ответственность предполагает: разработку, внедрение и осуществление внутреннего контроля, касающегося подготовки и предоставления достоверных данных финансовой отчетности, не содержащих существенных искажений, связанных с нарушениями или ошибками при ведении бухгалтерского учета; выбор и применение соответствующей учетной политики; а также составление учетной оценки приемлемой при данных обстоятельствах.

Ответственность независимых аудиторов.

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение по данной отчетности на основе проведенного нами аудита. Аудиторская проверка была проведена в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Согласно этим стандартам аудит проводился в соответствии с этическими принципами, а также аудиторская проверка планировалась и проводилась таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудиторская проверка включает в себя ряд процедур, целью которых является подтверждение сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Данные процедуры избирались в соответствии с оценкой независимых аудиторов, а также включали в себя анализ риска возможных существенных искажений, связанных с нарушениями или ошибками при проведении бухгалтерского учета. При проведении анализа данного риска, аудиторы рассматривали систему внутреннего контроля Банка относительно подготовки и предоставления достоверных данных финансовой отчетности. Данный анализ необходим для разработки процедуры проведения аудита, соответствующего данным обстоятельствам, но не для выражения мнения относительно эффективности работы системы внутреннего контроля Банка.

Кроме того, аудиторская проверка включает анализ целесообразности применяемой учетной политики и учетной оценки руководства, а также оценку представленной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, данные, полученные нами в ходе проведения аудиторской проверки, являются полными и на их основе мы можем выражать мнение по данной отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверна и во всех материальных аспектах отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2007 года, результатов его деятельности и движении его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Моор Стивенс Краснодар –
филиал ООО Моор Стивенс
Дзержинского 8/1
Краснодар 350020
Российская Федерация

25 июня 2008



Moore Stephens

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 и 31 декабря 2006 года

Примечание		31 декабря 2007	31 декабря 2006
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 254 162	691 875
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	7	101 974	89 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	42 150	13 739
Средства в финансовых учреждениях	9	1 468 330	841 114
Кредиты клиентам	10	5 973 455	4 072 141
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	273 631	18 818
Отложенный налоговый актив	12	25 455	14 529
Основные средства и нематериальные активы	13	1 247 854	1 050 920
Прочие активы	14	131 532	17 094
Итого активов		10 518 543	6 809 632
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	15	1 737 485	138 682
Средства клиентов	16	7 251 422	5 386 684
Выпущенные долговые ценные бумаги		87 431	95 779
Отложенное налоговое обязательство	12	112 367	-
Прочие заемные средства	17	-	12 000
Прочие обязательства и резервы	18	84 900	58 477
Итого обязательств		9 273 605	5 691 622
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	734 219	693 135
Собственные акции, выкупленные у акционеров	19	(52 721)	-
Эмиссионный доход	19	24 739	27 263
Фонд переоценки основных средств		355 830	383 862
Нераспределенная прибыль	20	182 871	13 750
Итого собственных средств		1 244 938	1 118 010
Итого обязательств и собственных средств		10 518 543	6 809 632

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2008 года

Шарапов Михаил Васильевич
Генеральный директор

Коробкова Лариса Николаевна
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 и 2006 года

	Примечание	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Процентные доходы	21	895 234	640 702
Процентные расходы	21	(450 995)	(295 758)
Чистые процентные доходы		444 239	344 944
Резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	22	(70 137)	(6 918)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		374 102	338 026
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами, нетто	23	119 069	150 282
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям, нетто		31 044	29 715
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты, нетто		(1 386)	(1 915)
Доходы по дивидендам		244	26
Комиссионный доход	24	284 257	122 834
Комиссионный расход	24	(31 491)	(14 009)
Резерв под обесценение финансовых активов имеющихся в наличии для продажи		-	(670)
Другой текущий доход		47 576	17 931
Гранты полученные		1 647	3 559
Операционные доходы		825 062	645 779
Расходы на персонал	25	(291 313)	(202 222)
Операционные расходы	25	(344 199)	(324 657)
Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных		21 002	(21 979)
Прибыль до налогообложения		210 552	96 921
Налог на прибыль банка	26	(41 431)	5 806
Чистая прибыль		169 121	102 727

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2008 года

Шарапов Михаил Васильевич
 Генеральный директор

Коробкова Лариса Николаевна
 Главный бухгалтер

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 и 2006 года

	Прим.	Уставный ка- питал	Эмиссионный доход	Фонд пере- оценки основ- ных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собст- венных средств
Остаток на 1 января 2006 года		578 588	15 982	-	(86 356)	508 214
Эмиссия акций	19	114 547	11 281	-	-	125 828
Дивиденды выплаченные	20	-	-	-	(2 621)	(2 621)
Переоценка основных средств, переоценки	13	-	-	394 320	-	394 320
Амортизация переоценки	13	-	-	(10 458)	-	(10 458)
Прибыль за год		-	-	-	102 727	102 727
Остаток на 1 января 2007 года		693 135	27 263	383 862	13 750	1 118 010
Эмиссия акций:	19	41 084	8 916	-	-	50 000
Собственные акции выкупленные у акционеров	19	(52 721)	(11 440)	-	-	(64 161)
Переоценка основных средств	13	-	-	86 996	-	86 996
Амортизация переоценки	13	-	-	(2 661)	-	(2 661)
Отложенный налог в отношении переоценки основных средств	12	-	-	(112 367)	-	(112 367)
Прибыль за год		-	-	-	169 121	169 121
Остаток на 31 декабря 2007 года		681 498	24 739	355 830	182 871	1 244 938

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2008 года

Шарапов Михаил Васильевич
 Генеральный директор

Коробкова Лариса Николаевна
 Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 и 31 декабря 2006 года

	Примечание	31 декабря 2007	31 декабря 2006
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		895 053	607 139
Проценты уплаченные		(415 221)	(287 166)
Комиссии полученные		284 257	149 127
Комиссии уплаченные		(31 491)	(6 541)
Доходы по операциям с ценными бумагами		107 629	149 344
Доходы по операциям с иностранной валютой		31 044	29 715
Прочие операционные доходы		47 576	20 144
Уплаченные операционные расходы		(606 738)	(390 618)
Расходы по налогу на прибыль (всего)		(45 864)	(14 413)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		266 245	256 731
(ПРИРОСТ) / СНИЖЕНИЕ ЧИСТЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			
Чистый прирост по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России		(12 572)	(18 140)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(28 411)	168 408
Чистый прирост по средствам в финансовых учреждениях		(627 216)	(541 512)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1 952 922)	(1 488 549)
Чистый прирост прочих активов		(109 246)	(10 070)
Чистый прирост по средствам финансовых учреждений		1 598 803	127 392
Чистый прирост по средствам клиентов		1 828 964	1 950 728
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(8 349)	67 013
Чистый прирост прочих обязательств		26 423	-
Прочие заемные средства		(12 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		969 719	512 001
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(257 351)	(22 653)
Дивиденды полученные по инвестиционным ценным бумагам		244	26
Приобретение основных средств		(146 218)	(209 794)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(403 325)	(232 421)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взносы акционеров в уставный капитал	19	50 000	125 828
Приобретение собственных акций	19	(52 721)	-
Возврат прочих заемных средств		-	(490 000)
Выплаченные дивиденды		-	(2 621)
Прочие выплаты акционерам		-	(5 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(2 721)	(371 793)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 386)	(1 915)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		562 287	(94 128)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	691 875	786 003
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	1 254 162	691 875

В течение 2007 года имели место неденежные операции, представляющие собой аренду помещений, полученных от Административных муниципальных образований безвозмездно. Приблизительная справедливая стоимость арендных платежей равна 1 647 тыс. руб. (2006: 3 559 тыс. руб.) (Примечание 29) Также в 2007 году Банк получил в собственность безвозмездно участок земли рыночной стоимостью 1 051 тыс. рублей.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 июня 2008 года

Шарапов Михаил Васильевич
 Генеральный директор

Коробкова Лариса Николаевна
 Главный бухгалтер

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ОАО «Крайинвестбанк» (далее «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме открытого акционерного общества. Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций 14 июня 2001 года и начал свою деятельность в конце этого года. Банком получена лицензия № 3360 на осуществление банковских операций и операций с иностранной валютой в Российской Федерации. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

На 31 декабря 2007 года Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в городе Краснодаре и 49 дополнительных офисов (2006: 47 дополнительных офисов) расположенных в Краснодарском Крае. Банк имеет представительства в г.Москве, г.Вена (Австрийская Республика), г. Франкфурт-на-Майне (Федеративная Республика Германия).

Банк зарегистрирован по адресу: 350063, г. Краснодар, ул. Мира, 34. Основным местом ведения деятельности Банка является Краснодарский край

Основные виды осуществляемых банковских операций:

кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Совет директоров Банка возглавляет Ремезков Александр Александрович.

Банк контролируется Администрацией Краснодарского Края, которая владеет 92% уставного капитала через Департамент имущественных отношений Краснодарского края, непосредственного учредителя Банка (2006: 76%).

Среднесписочное число сотрудников в 2007 году составило 1073 человек (2006 - 957 человек).

2. Экономическая среда

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Возникновение неустойчивости на глобальных финансовых рынках. Во второй половине 2007 года возрос объем обращений взыскания на залог на рынке высоко рискованной ипотеки в США. Влияние данных процессов распространилось за пределы ипотечного рынка США, поскольку международные инвесторы были вынуждены переоценить принимаемые риски, что привело к росту нестабильности и снижению ликвидности на рынках долговых, долевого и производных финансовых инструментов. Российские банки значительно сократили объемы выпусков еврооблигаций и привлечения аналогичного долгосрочного финансирования начиная с августа 2007 года. Снижение ликвидности может повлиять на способность заемщиков Банка погасить свои обязательства. Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности.

3. Основные принципы составления финансовой отчетности

а) **Основа составления отчетности**

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. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет 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 со всеми существенными аспектами МСФО.

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.

б) **Изменения в учетной политике**

Применяемая при подготовке настоящей финансовой отчетности учетная политика соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2006 года и за год по указанную дату, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года и которые перечислены ниже.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает 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 кредитной 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 (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Изменения в МСФО 1 расширяют объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом.

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);

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

с) **Влияние перехода на новые или пересмотренные стандарты.**

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли не собственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы компании смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Банк считает, что пере-

смотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

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 или долевыми инструментами 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 (IFRS)8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Руководство полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS)23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS)23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к 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 полагает, что данный пересмотренный стандарт не повлияет на финансовую отчетность Банка.

IFRIC 11, МСФО (IFRS) 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 (IAS) 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).

По мнению Руководства, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

d) *Дочерние и ассоциированные компании и связанные стороны*

Связанные стороны Банка могут быть сгруппированы следующим образом:

- Основные акционеры и органы, контролирующие акционеров,
- Предприятия под совместным контролем,
- Ассоциированные компании,
- Дочерние компании,
- Компании, на которые имеет существенное влияние руководство Банка
- Основной управляющий состав банка.

Операции со всеми вышеуказанными категориями связанных сторон раскрываются в Примечании 29.

На основе материальности, руководство Банка приняло решение не консолидировать финансовую отчетность своих дочерних компаний с финансовой отчетностью Банка, поскольку это не оказывает существенного влияния на общее финансовое состояние Банка и его финансовые результаты. Данное решение ежегодно пересматривается.

e) *Функциональная валюта и валюта представления отчетности*

Российский рубль (руб.) продолжает оставаться функциональной валютой Банка и является валютой представления данной финансовой отчетности Банка. Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

г) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с положениями МСБУ 39. Оценочная справедливая стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по концу года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении.

Особенности примененных методов оценки приведены в Примечании 4. В свете вышеизложенного, представленная справедливая стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам. По мнению руководства балансовая стоимость финансовых инструментов данной финансовой отчетности существенно не отличается от их справедливой стоимости.

4. Основные принципы учетной политики**а) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства, которые могут быть конвертированы в наличные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские операции кроме депозитов, размещенных на ночь, включаются в обязательства банков. Суммы, относящиеся к средствам, на которые распространяются любого рода ограничения, исключаются из денежных средств и их эквивалентов.

б) Обязательные резервы, депонируемые в Банке России

Обязательные резервы, поддерживаемые в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ), представлены обязательными резервными депозитами, которые Банк не может использовать для финансирования своих текущих операций, и, следовательно, такие средства не могут считаться частью денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

в) Средства в других банках

При обычных обстоятельствах Банк сохраняет текущие счета или распределяет депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированным сроком погашения соответственно учитываются по амортизированной стоимости. Те средства, которые размещены без фиксированного срока погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Суммы, причитающиеся от прочих кредитных организаций, отражены за вычетом резервов на обесценение.

г) Финансовые активы

Банк производит классификацию своих финансовых активов по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство классифицирует инвестиции по первоначальному признанию.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория имеет две подкатегории: финансовые активы, удерживаемые для продажи и финансовые активы, изначально оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или по усмотрению руководства.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определяемыми платежами, не котирующимися на активном рынке. Они возникают, когда Банк предоставляет денежные средства, товары или услуги напрямую дебитору без намерения использования дебиторской задолженности в целях торговли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, признаются бумаги, которые удерживаются на неопределенный период времени и могут быть проданы, если того требует политика ликвидности или в связи с изменениями процентных ставок, валютного курса или цены капитала.

е) Учет, последующая оценка и снятие с учета финансовых инструментов

Банк признает финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на дату совершения операции по покупке активов. Выданные кредиты и приобретенная дебиторская задолженность учитываются на дату их передачи Банку или на дату, когда данная операция была проведена Банком.

Финансовые активы и обязательства признаются первоначально по стоимости, которая является справедливой стоимостью выданного или полученного вознаграждения, соответственно, включая, или за исключением расходов по данным операциям, соответственно.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках в наиболее подходящей статье расходов. При отсутствии подходящей статьи расходов, данная разница отражается как упущенная выгода по активам, размещенным по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации упущенной выгоды, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Подобные операции обычно имеют место в операциях со связанными сторонами, хотя могут быть предприняты и в коммерческих и иных целях.

Финансовые активы снимаются с учета, по истечении срока права получать доход по данному активу или при передаче Банком всех рисков и выгод от владения данного актива. Финансовое обязательство перестает признаваться, если оно погашено.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Доход или расход, возникающий на изменении в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в отчет о прибылях и убытках за период, в котором эти изменения возникли.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Дивиденды полученные учитываются в отчете о прибылях и убытках, при установлении права организацией получать выплаты.

При определении справедливой стоимости все ценные бумаги оцениваются по текущей рыночной цене в случае их котировки на бирже. Если они обращаются вне биржи или если котируемых рыночных цен не имеется, то ценные бумаги признаются некотирующимися.

Если ликвидация позиции Банка с должным предположением может повлиять на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основании иных значимых факторов, включая оценки руководства относительно сумм, которые могут быть получены от сделки, текущих рыночных условий и уровня ликвидности акций. Рыночная стоимость не обязательно определяет сумму, которая может быть получена при реализации большого пакета ценных бумаг.

Изменения рыночной стоимости ценных бумаг отражаются в составе прибылей за минусом убытков, возникающих от операций с ценными бумагами, в отчете о прибылях и убытках за период, в котором эти изменения произошли. Купонные доходы, полученные по государственным ценным бумагам, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентный доход по ценным бумагам, в то время как любые прибыли или убытки от торговых операций с этими ценными бумагами отражаются в составе прибылей за минусом убытков от операций с ценными бумагами.

г) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и чистая разница отражается в финансовых отчетах только в тех случаях, когда есть юридически обоснованное право взаимозачитывать отраженные суммы, а также при существовании намерения погасить задолженность на чистой основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

г) Сделки по продаже и перепродажке

Сделки по продаже и перепродажке ("РЕПО") отражаются в финансовой отчетности как финансовые операции с обеспечением. Ценные бумаги, проданные по условиям сделки по продаже и перепродажке, не снимаются с учета. Ценные бумаги не реклассифицируются в отчете о прибылях и убытках кроме случаев, когда получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, в этом случае данные активы реклассифицируются в ценные бумаги, удерживаемые в качестве обеспечения по условиям сделки по продаже и перепродажке. Соответствующие обязательства отражаются в статье средства других банков или прочие обязательства.

Ценные бумаги, приобретенные с условием перепродажи (обратное «РЕПО»), отражаются в статье средства в других банках или ссуды клиентам соответственно. Разница между ценами продажи и покупки рассматривается как процент и начисляется в течение срока договора «РЕПО» с использованием метода реальной доходности.

г) Обесценивание финансовых активов**Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Банк определяет, существуют ли объективные признаки обесценивания финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

После оценки Банком существования объективных признаков обесценения индивидуально для индивидуально значимых финансовых активов, Банк оценивает индивидуально незначимые активы на индивидуальной или совокупной основе. 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. Активы, индивидуально определенные как обесцениваемые, не включаются в группы по совокупному определению обесценения.

При присутствии объективных признаков наличия убытков от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва, а убыток отражается в отчете о прибылях и убытках. Если кредит обладает изменяемой процентной ставкой, учетной ставкой для определения размера убытка по обесценению является текущая эффективная процентная ставка, в соответствии с условиями контракта.

Методы и предположения, используемые для оценки будущего движения денежных средств, регулярно пересматриваются Банком с целью сокращения разницы между оценкой вероятных потерь и реальной практикой возникновения потерь.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы финансовых активов должна отражать изменения в связанных сферах данных в соответствующий период (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость и других факторов, влияющих на возможные убытки в группе и их масштаб). Методы и предположения, используемые для оценки будущего движения денежных средств, регулярно пересматриваются Банком с целью сокращения разницы между оценкой вероятных потерь и реальной практикой возникновения потерь.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение.

Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках.

Если в последующий период сумма убытка уменьшается и уменьшение связано с событием, произошедшим после установления суммы обесценения (например, улучшение рейтинга кредитоспособности деби-

тора), предыдущая сумма убытка сторнируется путем корректировки оценочного резерва. Сторнируемая сумма отражается в отчете о прибылях и убытках.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Банк оценивает, на каждую отчетную дату, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив или группа финансовых активов подвергается обесценению. В случае если капитальные инвестиции классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, то длительный или значительный спад справедливой стоимости ценной бумаги ниже ее стоимости расценивается как обесценение.

При наличии подобных признаков для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный убыток, представляющий собой разницу между затратами на приобретение и текущей справедливой стоимостью, за вычетом потерь по обесценению, вычитается из капитала и отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевых инструментов, отраженный в отчете о прибылях и убытках, не сторнируется через отчет о прибылях и убытках. Если в последующие периоды справедливая стоимость долгового обязательства, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение непосредственно связано с событиями, произошедшими после того, как убыток от обесценения был отражен в отчете о прибылях и убытках, данный убыток сторнируется через отчет о прибылях и убытках.

i) Векселя купленные

Векселя широко используются на территории Российской Федерации в качестве гибких финансовых инструментов. Векселя широко используются на территории Российской Федерации в качестве гибких финансовых инструментов. Характер операций и остатков, связанных с ними, варьируется. Купленные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, средств в других банках или кредитов клиентам, в зависимости от их сущности, и впоследствии переоцениваются и учитываются принципами учетной политики по данной категории финансовых активов.

j) Прочие кредитные обязательства

В ходе своей повседневной деятельности Банк принимает иные кредитные обязательства, включая заемные обязательства, аккредитивы и гарантии. Возможные обязательства по таким контрактам оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается по неамортизированной сумме, полученной по контракту, за исключением применения нерыночных ставок. Впоследствии возможное обязательство амортизируется по линейному методу в соответствии с периодом до погашения, что представляет собой уменьшение остатка возможного обязательства. Оценки контрагентов регулярно производятся на основе сходных характеристик, применяемых для оценки обесценения кредитов, как описано в Примечании 4 (h). В случае возникновения событий, эквивалентных обесценению, справедливая стоимость контракта по гарантиям переоценивается в соответствии с МСБУ 37.

к) Недвижимость, оборудование и программное обеспечение

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются независимым оценщиком. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которым относится данный актив.

Капитальные вложения учитываются по стоимости. В момент ввода в эксплуатацию активы переводятся в состав определенной категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Программное обеспечение включает в себя лицензированные операционные системы, приложения и банковское программное обеспечение. Приобретенное программное обеспечение капитализируется на основе затрат понесенных при приобретении и инсталляции данного программного обеспечения.

Стоимость установки компьютерного программного обеспечения отражается как расход по мере его возникновения.

l) Износ

Износ рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение срока полезного использования активов с использованием следующих ставок:

Здания 2,5% в год

Офисное и компьютерное оборудование 5 – 33% в год

Автомобили 20% в год

Нематериальные активы 20-33% в год

m) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представляет собой недвижимость, не занимаемая Банком и удерживаемая для получения дохода от аренды, а также для увеличения стоимости капитала.

Инвестиционная собственность первоначально признается по стоимости, включая затраты по сделке, и в дальнейшем переоценивается по справедливой стоимости на основе ее рыночной стоимости. Сведения о рыночной стоимости инвестиционной собственности Банка берутся из отчетов независимых оценщиков, которые обладают признанным сертификатом и соответствующей профессиональной квалификацией, и имеющих опыт в оценке имущества, сходного по месторасположению и категории.

Полученный доход от аренды отражается в отчете о прибылях и убытках в статье операционный доход. Прибыль или убытки, возникающие в результате изменений в справедливой стоимости инвестиционной собственности, по отдельности отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Последующие затраты капитализируются только в том случае если будущая экономическая выгода будет принадлежать Банку и стоимость может быть объективно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Если инвестиционная собственность становится не сдаваемой в наем, она реклассифицируется в основные средства и ее балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной стоимостью, впоследствии амортизируемой.

n) Средства других банков

Средства других банков учитываются в том случае, если денежные средства либо другие активы предоставляются Банку банками-контрагентами. Непроизводные обязательства учитываются по амортизированной стоимости, а процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках за период возникновения задолженности другим банкам с применением метода эффективной ставки.

o) Счета клиентов

Счета клиентов являются производными обязательствами перед частными, государственными либо корпоративными клиентами и учитываются по амортизированной стоимости. Счета клиентов включают как счета до востребования, так и срочные счета. Расходы по процентам отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода срока депозита, используя метод эффективной ставки.

p) Собственные выпущенные векселя

Собственные векселя - это инструменты, выпущенные Банком своим клиентам, с фиксированной датой погашения. Они могут быть выпущены в счет денежных депозитов или в качестве платежного инструмента, который клиент может дисконтировать на внебиржевом вторичном рынке. Банк выпускает и процентные, и дисконтные векселя.

Собственные векселя, выпущенные Банком, изначально учитываются по номинальной стоимости и отражаются за минусом дисконта. Любая разница между чистым доходом и погашаемой стоимостью признается в отчете о прибылях и убытках. Начисленные по собственным векселям проценты включаются в состав прочих обязательств.

Собственные векселя учитываются по амортизированной стоимости. В том случае если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они вычитаются из балансового отчета, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченной компенсацией включается в строку отчета о прибылях и убытках «прибыль от операций с ценными бумагами».

q) Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя особые заемные средства, которые несколько отличаются от вышеуказанных типов обязательств. Они включают в себя синдицированные ссуды, кредитные линии и другие виды финансирования, полученные от местных органов власти. Прочие заемные средства учитываются по амортизированной стоимости. Процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках

течение срока использования данного заемного средства, используя метод эффективной процентной ставки.

r) Налоги

Налоги в финансовой отчетности учитываются в соответствии с действующим российским законодательством. Налог на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включает в себя налог на прибыль текущего периода и изменения в отсроченном налогообложении. Налог на прибыль отчетного периода рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с использованием налоговых ставок, действующих на дату балансового отчета. Прочие налоги учитываются в составе операционных расходов.

s) Отсроченное налогообложение

Отсроченное налогообложение рассчитывается с использованием метода балансового обязательства на все временные разницы, возникающие между налоговой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью для целей бухгалтерской отчетности. Отсроченное налоговое требование/(актив) учитывается в степени возможной для последующего вычета против налогооблагаемой прибыли. Отсроченные налоговые требования и обязательства рассчитываются с использованием тех налоговых ставок, которые, как предполагается, будут действовать в период реализации актива или погашения обязательства, на основании налоговых ставок реально существующих на дату балансового отчета. Основные временные разницы возникают за счет амортизации программного обеспечения, переоценки некоторых финансовых активов, создания резервного фонда под обесценение кредитов, начисленных платежей, упущенной выгоды по кредитам, выданных по ставкам ниже коммерческих.

t) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках на основе метода начисления. Процентные доходы не учитываются в случае их просрочки либо, если руководство полагает, что получить проценты будет невозможно. Процентные доходы включают купонный доход, полученный от ценных бумаг с фиксированным доходом и начисленный дисконт на федеральные краткосрочные облигации с нулевым купоном.

Комиссии и прочие доходы отражаются в доходах, когда соответствующие операции завершены. Непроцентные расходы учитываются на дату, когда инструменты переданы или услуги оказаны.

u) Переоценка иностранной валюты

Операции в валюте, отличной от российских рублей, учитываются по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Доллары США и Евро являются иностранными валютами, наиболее часто используемыми Банком при проведении различных операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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

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

v) Отчисления в Пенсионный фонд

Банк отчисляет взносы в государственный Пенсионный фонд, фонд Социального Страхования, фонд Обязательного Медицинского Страхования в отношении своих сотрудников. Взносы Банка в Пенсионный фонд составляют 26% от фонда заработной платы сотрудников до налогообложения, и расходы по ним учитываются по мере их возникновения. Взносы в Пенсионный фонд включаются в состав расходов на содержание персонала. Кроме вышеупомянутых, Банк не имеет иных обязательств в отношении пенсионных отчислений или пособий по выходу на пенсию.

w) Операционный лизинг

Выплаты, производимые в рамках операционного лизинга, списываются равными частями на расходы в течение срока лизинга.

х) Государственные гранты

Банку были предоставлены Администрациями муниципальных образований несколько помещений, арендная плата за которые не взималась. Данная сумма учитывалась как субсидия по оценочной стоимости, а соответствующие расходы по аренде, которые в противном случае возникли бы, учитываются как расходы.

у) Сравнительные данные

Определенные сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в этом году.

Статья	До эффекта рекла- сификации	Эффект реклас- сификации	После эффекта рекла- сификации
Баланс			
Кредиты клиентам	4 071 969	172	4 072 141
Прочие активы	17 266	(172)	17 094
Средства клиентов	5 369 685	16 999	5 386 684
Прочие обязательства и резервы	75 476	(16 999)	58 477
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы по кредитам клиен- там	559 548	26 293	-
Комиссионный доход по выданным га- рантам	-	228	228
Комиссионный доход прочее	4 035	(228)	3 807
Отчет о движении денежных средств			
Чистый доход от полученных комиссион- ных и вознаграждений	142 586	(142 586)	-
Комиссии полученные	-	149 127	149 127
Комиссии уплаченные	-	(6 541)	(6 541)

Скорректированные данные в балансе относятся к процентным доходам реклассифицированным в кредиты клиентам и процентным расходам по депозитам, реклассифицированным в статью средства клиен- тов. В отчете о прибылях и убытках гранты полученные реклассифицированы в статью другой текущий доход. В отчете о движении денежных средств чистый доход от полученных комиссионных и вознаграж- дений реклассифицирован на комиссии полученные и комиссии уплаченные. Все реклассификации не по- влияли на результаты финансовой деятельности Банка, так как были учтены в статьях отчета о прибылях и убытках и отчете о движении денежных средств.

5. Применение в учетной политике важных учетных оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчет- ности (МСФО) требует применения определенных учетных оценок. Она также требует от руководства Банка выражение своего суждения в отношении использования учетной политики, применяемой в Банке. Оценки и связанные с ними суждения основаны на историческом опыте и прочих других факторах, кото- рые считаются приемлемыми при данных обстоятельствах. В результате, формируется основа для выра- жения суждений относительно балансовой стоимости активов и обязательств, которые не всегда четко определены в других источниках. Хотя данные оценки основаны на наилучшем знании руководства по- следних событий, действительные результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в основе суждения проверяются на постоянной основе. Проверки учетных оценок ук- азываются в том периоде, в котором данная оценка была пересмотрена, если проверка влияет только на данный период, либо в период проверки и будущих периодов, если проверка влияет на настоящий и бу- дущий периоды.

При подготовке данной финансовой отчетности использовались те же значимые суждения Руководства в применении Банковской учетной политики и ключевые источники оценки неточности, что и в финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2007 года.

а) Убытки от обесценения кредитов и ссуд

Банк ежеквартально пересматривает кредитный портфель на предмет обесценения активов. Оценивая необходимость отражения убытков по обесценению в отчете о прибылях и убытках, Банк определяет, имеется ли информация, указывающая на возможное сокращение будущего денежного потока из кредитного портфеля, до того как подобное сокращение произойдет в рамках индивидуального кредита данного портфеля.

Признаками обесценения может быть информация, указывающая на неблагоприятные изменения платежеспособности заемщика в группе или национальные, региональные или локальные экономические условия, влияющие на невыполнение обязательств по финансовым активам в группе. При расчете будущих денежных потоков руководство Банка использует оценки, основанные на имеющейся практике возникновения ущерба (при наличии таковой) для активов с характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения сходными с данными показателями в своем кредитном портфеле. Методы и предположения, используемые для оценки объема и времени будущего движения денежных средств регулярно пересматриваются Банком с целью сокращения разницы между оценкой вероятных потерь и реальной практикой возникновения потерь.

б) Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в уставный капитал других компаний

Банк определяет, что инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в уставный капитал других компаний подвергаются обесценению, если происходит продолжительное или значительное снижение в их справедливой стоимости. Определение того, что можно считать продолжительным и значительным снижением, требует суждения руководства. Принимая такое решение, Банк среди других факторов учитывает также непостоянство биржевого курса. Кроме того, обесценение происходит при наличии признаков ухудшения финансового положения объекта инвестиций, ухудшений в экономическом секторе, а также в связи с изменениями в технологиях и операционных и финансовых денежных потоках.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Наличные денежные средства	535 001	492 222
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	502 226	152 913
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках - нерезидентах, в том числе:		
Российской Федерации	102 563	36 477
Других стран	114 372	10 263
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 254 162	691 875

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 27.

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке. Кредитные учреждения должны иметь в ЦБ РФ не приносящие процентов депозиты, размер которых зависит от величины средств, привлеченных кредитным учреждением. Возможность банка забрать обратно эти средства, ограничена законодательством.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Облигационные займы Российской Федерации (ОФЗ)	-	10 395
Корпоративные облигации	42 150	-
Корпоративные акции	-	3 344
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 150	13 739

В 2007 году корпоративные акции и облигации были представлены следующим образом:

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
ОАО «Автоваз»	-	3 341
РАО «ЕЭС России»	-	3
ОАО «Автобан-Инвест»	23 650	-
ОАО «МИК»	14 717	-
ООО «Агрохолдинг- Финанс»	3 783	-
Итого корпоративных акций и облигаций	42 150	3 344

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний, обращающимися на ММВБ, со сроком погашения между сентябрем 2008 года и мартом 2010 года, с купоном от 12,8% до 13,2%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2007 и 31 декабря 2006 года не предоставлены в качестве обеспечения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за годы:

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Резерв под обесценение за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	(197)
Восстановление резерва в течение года	-	197
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	-	-
Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 27.		

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях предоставлены следующим образом:

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	851 299	760 516
Векселя финансовых учреждений	-	80 598
Операции обратного РЕПО	617 031	-
Итого средства в финансовых учреждениях	1 468 330	841 114

Срочные межбанковские кредиты и депозиты представлены краткосрочными кредитами в рублях выданные крупным и средним российским банкам, предоставленными по рыночным ставкам со сроками погашения в январе 2008 года.

В сентябре 2006 года банком был выдан синдицированный кредит на шесть месяцев ОАО СКБ «Приморья «Примсоцбанк» с фиксированной процентной ставкой в 12,25%. В феврале 2007 года пролонгирован. Сумма основного долга и проценты были погашены в полном объеме 30 августа 2007 года.

В октябре 2007 года банком был выдан синдицированный кредит в сумме 60 000 тыс. руб. на 7 месяцев АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк» (ОАО) с фиксированной ставкой 11,25%.

Операция производилась ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» на следующие суммы:

Название банка	Сумма
ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	30 000
ОАО КБ «Центр-Инвест»	70 000
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОАО	60 000
ОАО «Крайинвестбанк»	60 000
Итого:	<u>220 000</u>

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам «обратного РЕПО», включают корпоративные облигации и облигации, выпущенные администрациями субъектов и муниципалитетов Российской Федерации.

Облигации обратного репо представлены следующим образом:

Название компании	Дата по- гашения	Ставка купона	Сумма на 31 декабря 2007
ООО "ЮСКК"	11/01/2008	10,8%	191 519
ООО "МЛК-ФИНАНС"	17/01/2008	11,0%	117 412
ОАО "Авиакомпания " Сибирь"	14/01/2008	10,3%	94 248
ОАО "МИК"	21/01/2008	10,3%	83 863
ООО "Арбат энд Ко"	21/01/2008	10,3%	30 115
Московская область, админист- рация	11/01/2008	10,3%	23 527
ООО "Агрохолдинг- Финанс"	21/01/2008	10,3%	20 504
ЗАО "ГОТЭК"	21/01/2008	10,3%	19 922
Администрация г Томск	11/01/2008	10,3%	14 147
ООО "Группа компаний "Заводы Гросс"	11/01/2008	10,3%	10 242
Администрация Нижегородской области	11/01/2008	10,3%	6 201
Администрация Ногинского рай- она Московской области	11/01/2008	10,3%	5 331
Итого репо облигации			<u>617 031</u>

Географический анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

10. Ссуды клиентам

Ссуды клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Текущие ссуды	6 046 136	4 142 358
Просроченные ссуды	129 877	59 550
Валовая сумма ссуд клиентам	6 176 013	4 201 908
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам	(202 558)	(129 767)
Чистая сумма ссуд клиентам	5 973 455	4 072 141

Ссуды клиентам представлены в следующих однородных группах:

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Коммерческие организации	4 088 097	3 380 554
Потребительские кредиты	1 032 429	363 353
Ипотека	289 401	130 713
Индивидуальные предприниматели	637 211	128 685
Государственные организации	57 037	35 870
Медицина и социальная сфера	48 475	157 055
Личное подсобное хозяйство	8 515	458
Овердрафты	14 848	5 222
Всего кредиты клиентам	6 176 013	4 201 908
Резерв на обесценение	(202 558)	(129 767)
Итого кредиты клиентам	5 973 455	4 072 141

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2007 год:

	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		Итого
			Медицина и социальная сфера	Государственные организации -	Коммерческие организации	Потребительские	Личное подсобное хозяйство	
Резерв на 1 января 2007 года	-	(515)	(628)	-	(125 241)	(3 382)	(1)	(129 767)
Восстановление / (отчисления в резерв) под обесценение в течение года	(233)	(13 194)	475	(285)	(44 771)	(14 580)	(203)	(72 791)
Резерв на 31 декабря 2007 года	(233)	(13 709)	(153)	(285)	(170 012)	(17 962)	(204)	(202 558)

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2006 год:

	Овер-драфты	Индивидуальные предприниматели	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		Итого
			Медицина и социальная сфера	Государственные организации -	Коммерческие организации	Потребительские	Личное подсобное хозяйство	
Резерв на 1 января 2006 года	-	(1 724)	-	(303)	(117 415)	(3510)	-	(122 952)
Восстановление /(отчисления в резерв) под обесценение в течение года		1 209	(628)	303	(7 826)	128	(1)	(6 815)
Резерв на 31 декабря 2006 года	-	(515)	(628)	-	(125 241)	(3 382)	(1)	(129 767)

Банк не списывал никаких кредитов в течение отчетного периода (также как и в 2006 году).

Концентрация рисков в разрезе кредитного клиентского портфеля по отраслям экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2007		31 декабря 2006	
Торговля и услуги	3 779 103	63%	1 767 625	44%
Промышленность и производство	210 122	4%	202 917	5%
Государственные и муниципальные организации	56 752	1%	-	
Строительство	299 756	6%	533 151	13%
Медицина и социальная сфера	48 323	1%	-	
Финансы и инвестиции	53 998	1%	500 093	12%
Транспорт	71 091	1%	80 169	2%
Сельское хозяйство	147 968	2%	268 163	7%
Физические лица и частные предприниматели	1 163 667	19%	621 420	15%
Прочее	142 675	2%	98 603	2%
Итого кредиты и авансы клиентам	5 973 455	100%	4 072 141	100%

Концентрация рисков в разрезе кредитного клиентского портфеля по величине займов распределяется следующим образом:

Объемы в тыс. рублей	31 декабря 2007			31 декабря 2006		
	Количество заемщиков	Всего задолженность*	% от кредитного портфеля	Количество заемщиков	Всего задолженность*	% от кредитного портфеля
Более 100,001	11	1 863 829	30	1	119 500	3
От 50,001 до 100,000	19	1 558 897	25	24	1 993 909	47
От 30,001 до 50,000	15	617 918	10	13	533 161	13
От 10,001 до 30,000	23	416 476	7	33	609 369	14
Менее 10,000	13 744	1 719 689	28	8 556	945 797	23
	13 812	6 176 809	100	8 627	4 201 736	100

* Суммы не включают влияние дисконта, рассчитанного по кредитам с процентными ставками ниже рыночных.

На 31 декабря 2007 года у банка имеется 13 812 заемщиков (2006: 8 627), валовые суммы кредитов, выданных пятерым крупнейшим заемщикам Банка составляли 17,2% от валовой суммы общего кредитного портфеля.

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 31 декабря 2006 года пятеро крупнейших заемщиков Банка составляли 11,9% общего кредитного портфеля.

Таблица ниже показывает анализ кредитов клиентам и связанные с ними резервы под обесценение на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до
Кредиты юридическим лицам:				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
стандартные непросроченные кредиты	1 770 349	(24 870)	1 745 479	1,4%
нестандартные	343 441	(48 646)	294 795	14,2%
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	2 113 790	(73 516)	2 040 274	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
непросроченные кредиты	2 591 131	(31 511)	2 559 620	1,2%
просроченные и безнадежные к взысканию	125 898	(79 132)	46 766	62,9%
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	2 717 029	(110 643)	2 606 386	
Итого кредиты юридическим лицам	4 830 819	(184 159)	4 646 660	
Кредиты физическим лицам:				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
стандартные непросроченные кредиты	1 192 964	(14 682)	1 178 282	1,2%
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	1 192 964	(14 682)	1 178 282	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
непросроченные кредиты	148 251	-	148 251	0,0%
просроченные и безнадежные к взысканию	3 979	(3 717)	262	93,4%
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	152 230	(3 717)	148 513	
Итого кредиты физическим лицам	1 345 194	(18 399)	1 326 795	
Итого кредиты клиентам	6 176 013	(202 558)	5 973 455	

Таблица ниже показывает анализ кредитов клиентам и связанные с ними резервы под обесценение на 31 декабря 2006 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам:				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
стандартные непросроченные кредиты	3 169 360	(36 696)	3 132 664	1,2%
нестандартные				
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	3 169 360	(36 696)	3 132 664	

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
непросроченные кредиты	445 342	(2 227)	443 115	0,5%
просроченные и безнадежные к взысканию	87 461	(87 461)	-	100,0%
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	532 803	(89 688)	443 115	
Итого кредиты юридическим лицам	3 702 163	(126 384)	3 575 779	
Кредиты физическим лицам:				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
стандартные непросроченные кредиты	499 745	(3 383)	496 362	0,7%
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	499 745	(3 383)	496 362	
Итого кредиты физическим лицам	499 745	(3 383)	496 362	
Итого кредиты клиентам	4 201 908	(129 767)	4 072 141	

Ниже представлен анализ залогового обеспечения по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам			Итого
			Медицина и социальная сфера	Государственные организации -	Коммерческие организации	Потребительские	Личное подсобное хозяйство	Ипотека	
Недвижимость и земля	-	41 503	79 662	-	1 237 546	27 420	8 080	23 965	1 418 176
Оборудование	-	11 964	-	-	592 491	5 605	1 008	3 754	614 821
Товары в обороте, прочее имущество	-	34 649	-	-	554 551	34 312	1 893	2 044	627 449
Права требования	-	-	-	-	158 000	-	-	134 926	292 927
Ценные бумаги и доли участия	-	-	-	-	177 500	-	-	213 265	390 766
Поручительства	-	117 269	89 875	39 736	6 208 465	2 513 000	18 077	99 330	9 067 675
Гарантии	-	-	3 922	29 669	39 339	-	-	-	91 007
Итого принятое обеспечение	-	205 385	173 459	69 405	8 967 892	2 580 337	29 058	477 284	12 502 821
Итого кредитов клиентам за вычетом резервов	14 615	623 502	48 322	56 752	3 918 084	1 014 974	8 311	288 895	5 973 455

Ниже представлен анализ залогового обеспечения по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам			Итого
			Медицина и социальная сфера	Государственные организации -	Коммерческие организации	Потребительские	Личное подсобное хозяйство	Ипотека	
Недвижимость и земля	-	60 756	62 054	-	428 487	14 682	-	6 253	572 232
Оборудование	-	30 635	4 358	10 000	678 272	23 722	-	8 063	755 050

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Овер-драфты	Индивидуальные предприниматели	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам			Итого
			Медицина и социальная сфера	Государственные организации	Коммерческие организации	Потребительские	Личное подсобное хозяйство	Ипотека	
Товары в обороте, прочее имущество	-	56 958	73 434	-	819 270	-	-	-	949 662
Права требования	-	-	-	-	125 000	45 935	-	56 599	227 534
Ценные бумаги и доли участия	-	-	-	-	54 000	-	-	51 067	105 067
Поручительства	-	209 570	252 051	-	3 667 091	1 854 648	1 122	38 686	6 023 168
Гарантии	-	-	9 600	-	95 712	-	-	-	105 312
Итого принятое обеспечение	-	357 919	401 497	10 000	5 867 832	1 938 987	1 122	160 668	8 738 025
Итого кредитов клиентам за вычетом резервов	5 222	128 170	156 427	35 870	3 255 312	359 971	456	130 713	4 072 141

Суммы, представленные в таблицах отражают согласованную сторонами оценку стоимости обеспечения и не всегда соответствуют справедливой стоимости обеспечения.

Географический анализ и анализ по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Вложения в инвестиционные фонды	274 393	-
Инвестиции в акционерный капитал прочих компаний	2 438	19 571
Доли участия	91	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	276 922	19 571
Резерв на обесценение	(3 291)	(753)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	273 631	18 818

Вложения в инвестиционные фонды представлены паями в закрытом паевом инвестиционном фонде "Покровский" (ЗПИФ "Покровский").

Имущество фонда состоит из имущественных прав по обязательствам из договоров участия в долевом строительстве объектов недвижимого имущества (квартиры в жилом комплексе "Покровский" г.Краснодар). В отчетном периоде на ММВБ начались торги паями ЗПИФ "Покровский" в разряде вне-списочные.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2007 и 31 декабря 2006 года не предоставлены в качестве обеспечения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены инвестициями в следующих компаниях:	Основная деятельность	2007 % владения Банком	Стоимость инвестиций	2006 % владения Банком	Стоимость инвестиций
ОАО "Кубанская Финансовая Компания"	Брокерская деятельность по ценным бумагам	10	1	10	1
ОАО "Кубанская Управляющая Компания"	Управленческое консультирование	10	2 000	10	2 000
ООО "Кубанское Ипотечное Агентство"	Ипотечная компания	-	-	10	1 000
ООО "Краснодарский центр Транспорта и Логистики"	Транспортная компания	19	416	19	416
ЗАО "Инвест Плюс"	Инвестиционная компания	19	2	19	2

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены инвестициями в следующих компаниях:	Основная деятельность	2007 % владения Банком	Стоимость инвестиций	2006 % владения Банком	Стоимость инвестиций
ООО "Курортстройиндустрия"	Аренда земли для строительства гостиницы	19	2	19	2
ООО "Кубанская инвестиционная компания"	Инвестиции в строительство	-	-	100	10
ООО "Техномаш"	Оптовая продажа оборудования и	-	-	100	10
ООО "Лазурная бухта"	Курортный сервис	-	-	19	16 056
ООО "Биофарм"	Оптовая торговля не-продовольственными	-	-	100	10
ООО "Координационный - аналитический центр по обороту алкогольной продукции"	Исследование конъюнктуры рынка	100	10	100	10
ООО "Перспективные инвестиции"	Агентство по недвижимости	100	10	100	10
ООО "Парусный центр Юга"	Туризм	-	-	100	26
ООО "Управляющая компания Торговый Морской Путь"	Организация процесса по развитию порта "Тамань"	19	19	19	19
ОАО "Кубаньтрансавто"	деятельность терминалов (автобусных станций и т.п.)	19	19	-	-
ЗПИФ недвижимости "Покровский"	Инвестиции в строительство	90	274 393	-	-
ООО "Диапазон"	Прочая оптовая торговля	100	10	-	-
ООО "Универсал"	Прочая оптовая торговля	100	10	-	-
ООО "Самшит"	Прочая оптовая торговля	100	10	-	-
ООО "Восток Черноморский"	Прочая оптовая торговля	100	10	-	-
ООО "Фолиант"	Прочая оптовая торговля	100	10	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			276 922		19 572

Движение резервов на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за 2007 год представлено ниже:

	Вложения в инвестиционные фонды	Инвестиции в акционерный капитал прочих компаний	Доли участия	Итого
Резерв на 1 января 2007 года	-	(753)	-	(753)
Восстановление /(отчисления в резерв) под обесценение в течение года	(2 744)	297	(91)	(2 538)
Резерв на 31 декабря 2007 года	(2 744)	(456)	(91)	(3 291)

Движение резервов на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за 2007 год представлено ниже:

	Вложения в инвестиционные фонды	Инвестиции в акционерный капитал прочих компаний	Доли участия	Итого
Резерв на 1 января 2006 года	-	(443)	-	(443)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	(310)	-	(310)
Резерв на 31 декабря 2006 года	-	(753)	-	(753)

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 2007 и 2006 году резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, главным образом состоял из резервов, созданных по акциям следующих компаний:

	2007		2006	
	Ставка резервирования	Резерв	Ставка резервирования	Резерв
ОАО "Кубанская Управляющая Компания"	1%	20	20%	400
ООО Кубанское Ипотечное Агентство	-	-	20%	200
ООО Краснодарский центр Транспорта и Логистики	100%	416	20%	83
ЗПИФ недвижимости "Покровский"	1%	2 744	-	-
Прочие компании	98%	111	76%	70
Всего резерв на 31 декабря отчетного года		3 291		753

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

12. Актив / (обязательство) по отсроченному налогообложению

Движение по отсроченному налоговому активу представлено следующим образом:

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Сальдо на 1 января		
	14 529	(5 606)
Отсроченный налоговый актив, учтенный в течение года	10 926	20 135
Сальдо на 31 декабря	25 455	14 529

Основные компоненты, составляющие актив по отсроченному налогообложению на 31 декабря 2007 года, составляют:

	Временные разницы	Налоговая ставка	Отсроченный актив / (обязательство)
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам	(38 540)	24%	(9 250)
Дебиторы и предоплата	52 128	24%	12 511
Начисленные процентные доходы	3 326	24%	1 518
Здания и оборудования	(7 712)	24%	(1 851)
Прочие обязательства, включая налоги	22 744	24%	5 459
Резервы на потери по прочим активам	9 923	24%	2 382
Прочие активы и обязательства	61 194	24%	14 686
	106 063		25 455

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные компоненты, составляющие актив по отсроченному налогообложению на 31 декабря 2006 года, составляют:

	Временные разницы	Налоговая ставка	Отсроченный актив / (обяза- тельство)
Резерв на возможные потери по ссудам клиен- там	(40 246)	24%	(9 659)
Дебиторы и предоплата	52 530	24%	12 607
Начисленные процентные доходы	10 857	24%	2 606
Здания и оборудования	624	24%	150
Прочие обязательства, включая налоги	33 275	24%	7 986
Пезервы на потери по прочим активам	2 860	24%	686
Прочие активы и обязательства	638	24%	153
	60 538		14 529

По состоянию на 31 декабря 2007 года в отношении переоценки основных средств, произведенной по состоянию на 31 декабря 2007 года было рассчитано отложенное обязательство по налогу на прибыль в размере 112 367 тыс. рублей. Положительный результат от переоценки за вычетом отложенного обязательства по налогу на прибыль был отражен в отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров. Процентная ставка при расчете переоценки составила 24%.

13. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Оборудо- вание	Прочие активы	Про- граммное обеспе- чение	Финансо- вая арен- да	Капи- тальные инве- стиции	Итого
Первоначальная или оценочная стоимость							
Сальдо на 31 декабря 2005	205 574	73 546	17 316	9 787	16 231	220 972	543 426
Поступления	5 831	-	-	84	25 082	178 797	209 794
Переводы	235 185	5 767	33 452	-	-	(274 404)	
Выбытия	(5 161)	(1 383)	(528)	-	-	-	(7 072)
Переоценка	394 320	-	-	-	-	-	394 320
Сальдо на 31 декабря 2006	835 749	77 930	50 240	9 871	41 313	125 365	1 140 468
Поступления	1 238	245	-	43 923	10 441	132 852	188 699
Переводы	103 928	54 049	46 117	-	-	(204 094)	
Выбытия	(11 095)	(927)	(1 246)	-	-	-	(13 268)
Переоценка	86 996	-	-	-	-	-	86 996
Остаток на конец периода	1 016 816	131 297	95 111	53 794	51 754	54 123	1 402 895
Накопленный износ							
Сальдо на 31 декабря 2005	(8 739)	(21 544)	(4 246)	(2 808)	(759)	-	(38 096)
Амортизационные начисления	(12 037)	(13 141)	(9 253)	(1 901)	(5 729)	--	(42 062)
Выбытия	75	781	212	-	-	-	1 068
Переоценка	(10 458)	-	-	-	-	-	(10 458)
Сальдо на 31 декабря 2006	(31 159)	(33 904)	(13 288)	(4 709)	(6 488)	-	(89 548)
Амортизационные отчисления	(11 005)	(23 839)	(8 492)	(18 448)	(8 584)	-	(70 368)
Выбытия	6 358	685	493	-	-	-	7 536
Переоценка	(2 661)	-	-	-	-	-	(2 661)
Остаток на конец периода	(38 467)	(57 058)	(21 287)	(23 157)	(15 072)	-	(155 041)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007	978 349	74 239	73 824	30 637	36 682	54 123	1 247 854
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006	804 590	44 026	36 952	5 162	34 825	125 365	1 050 920
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005	196 835	52 002	13 070	6 979	15 472	220 972	505 330

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2007 года. Оценка выполнялась независимой фирмой и была основана на рыночной стоимости.

Основные средства были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам по состоянию на 31 декабря 2007 года в сумме остаточной стоимости 1 218 179 тыс. руб. (на 31 декабря 2006 года - 22 657 тыс.руб.)

На 31 декабря 2007 г. основные средства Банка (здания и транспортные средства) были застрахованы на сумму 1 241 078 тыс. руб.(2006: 52 647 тыс. руб.).

14. Прочие активы

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	55 317	14 842
Предоплата по налогам	15 812	-
Драгоценные металлы	18 531	-
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	10 000	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	20 834	-
Остатки на транзитных счетах	7 736	-
Прочее	8 110	12 252
	136 340	27 094
Резерв на обесценение	(4 808)	(10 000)
Итого прочие активы	131 532	17 094

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2007	2006
Резерв на 1 января	(10 000)	(10 010)
Восстановление под обесценение в течение года	5 192	10
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчет-ного	(4 808)	(10 000)

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

15. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Корреспондентские счета российских банков	916	7
Необеспеченные краткосрочные кредиты российских банков	1 714 814	114 331
Вклады кредитных институтов в иностранной валюте	21 755	24 344
Итого средства финансовых учреждений	1 737 485	138 682

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Необеспеченные краткосрочные кредиты российских банков представлены следующим образом:

Название банка	Сумма в основной валюте	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма на 31 декабря 2007
АКБ "Форштадт"	40 000	09.01.2008	10,00%	40 254
ООО "ПромСервисБанк"	30 000	09.01.2008	6,00%	31 800
ООО коммерческий банк "Белон"	30 000	09.01.2008	4,25%	30 000
ОАО КБ "Центр-инвест"	50 000	09.01.2008	4,50%	52 250
ОАО "С/Пбр Индустриальный Акционерный Банк"	60 000	09.01.2008	4,00%	62 400
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	18 000	09.01.2008	4,50%	18 810
ОАО КБ "Центр-инвест"	50 000	09.01.2008	4,00%	52 000
АКБ "БИНБАНК" (ОАО)	30 000	09.01.2008	5,50%	31 650
ОАО "ФОНДСЕРВИС-БАНК"	15 000	09.01.2008	4,50%	15 675
ОАО КБ "Ассоциация"	30 000	09.01.2008	4,00%	30 000
Ф-л АКБ "НРБанк" Санкт-Петербургский"	20 000	09.01.2008	6,75%	21 350
ОАО "Востоккредитбанк"	10 000	10.01.2008	6,00%	10 600
АПБ "Солидарность" (ЗАО)	20 000	10.01.2008	3,90%	20 000
ООО "ПРОМРЕГИОН-БАНК"	10 000	10.01.2008	5,00%	10 500
ОАО АКБ "АВАНГАРД"	20 000	10.01.2008	5,50%	21 100
ЗАО АИКБ "Енисейский объединенный банк"	20 000	10.01.2008	4,00%	20 800
ЗАО УКБ "Белгородсоц-банк"	10 000	14.01.2008	9,00%	10 000
ОАО "СКБ-БАНК"	35 000	14.01.2008	7,50%	37 625
КБ "Юниаструм Банк" ООО	40 000	14.01.2008	5,00%	42 000
ЗАО "ТЕТРАПОЛИС"	10 000	14.01.2008	4,00%	10 000
ОАО АКБ "Перминвест-банк"	26 000	14.01.2008	5,50%	26 000
ОАО "БАНК "ОРЕНБУРГ"	70 000	16.01.2008	6,00%	70 000
ОАО КБ «СЕВЕРГАЗ-БАНК»	20 000	21.01.2008	9,00%	20 000
ЗАО КБ "Долинск"	30 000	25.01.2008	8,00%	30 000
				714 814

Необеспеченные краткосрочные кредиты российских банков на 31 декабря 2006 г. представлены следующим образом:

Название банка	Валюта	Сумма в основной валюте	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма на 31 декабря 2006
ЗАО УКБ «Белгородсоц-банк»	рубли	10 000	11.01.2007	8,5%	10 000
ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк»	рубли	20 000	11.01.2007	8,0%	20 000
ООО «Промсервисбанк»	рубли	15 000	15.01.2007	8,0%	15 000
КБ «Долинск» ЗАО	рубли	20 000	02.02.2007	8,0%	20 000
ОАО Банк «Радиан»	рубли	13 000	11.01.2007	8,5%	13 000
ОАО «Ганзакомбанк»	рубли	10 000	09.01.2007	8,5%	10 000
ЗАО «ФОРУС банк»	доллары США	1 000	05.03.2007	6,0%	26 331
Итого необеспеченные краткосрочные кредиты российских банков					114 331

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В декабре 2007 года Банком был получен синдицированный кредит на сумму 1 000 000 тыс. руб. с процентной ставкой 10,3% годовых и сроком истечения до 19 июня 2008.

Операция производилась Райффайзен Банком и финансировалась следующими банками на следующие суммы:

Название банка	Сумма
ЗАО Райффайзен Банк Австрия	200 000
Райффайзен Центральный Банк Австрия АГ	100 000
Российский Банк развития	225 000
ОАО АКБ Еврофинанс Моснарбанк	100 000
ЗАО Стандарт Банк	100 000
МБА Москва ООО	15 000
Ханты-Мансийский Банк ОАО	60 000
АКБ Япи Креди Банк Москва ЗАО	30 000
ЗАО Международный Московский Банк	70 000
Банк Кипра	100 000
Итого	1 000 000

Операция гарантирована Администрацией Краснодарского края. Для получения этой гарантии Банком была заложена недвижимость на сумму 1 218 179 тыс. руб. (Примечание 13)

По состоянию на 31 декабря 2006 у Банка не было обязательств по синдицированному кредиту.

Вклады кредитных институтов в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2007 года представлены вкладами "Ландесбанк Берлин" АГ в соответствии с заключенными кредитными договорами, которые были заключены в июле 2005 года и ноябре 2006 года и представлены следующим образом:

Название банка	Валюта	Сумма в основной валюте	Дата погашения	Процентная ставка	Итого на 31 декабря
"Ландесбанк Берлин" АГ					
Вклад 1	Евро	173	30.06.2008	6,3125%	6 229
Вклад 2	Евро	432	12.03.2008	6,3125%	15 526
Итого вклады кредитных институтов		605			21 755

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Вклады кредитных институтов в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2006 года представлены следующим образом:

Название банка	Валюта	Сумма в основной валюте	Дата погашения	Процентная ставка	Итог на 31 декабря
Ландесбанк Берлин АГ					
Вклад 1	Евро	242 683	8.07.2007	5,3750%	8 420
Вклад 2					
- транш 1	Евро	171 811	8.07.2007	5,2500%	5 961
- транш 2	Евро	122 631	8.07.2007	5,3125%	4 255
- транш 3	Евро	164 508	8.07.2007	5,3125%	5 708
Итого Вклад 2		458 950			15 924
Итого вклады кредитных институтов		701 633			24 344

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

16. Средства клиентов

	31 декаб- ня 2007	31 декаб- ня 2006
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	801 680	267 655
Срочные депозиты	188 500	188 900
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	1 987 876	1 694 391
Срочные депозиты	448 004	527 251
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	683 950	413 858
Срочные депозиты	3 118 594	2 277 630
Прочие счета клиентов	22 818	16 999
Итого средства клиентов	7 251 422	5 386 684

За 31 декабря 2007 года счета десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными сторонами, составили 1 245 141 тыс. руб. (17% средств клиентов). (31 декабря 2006 года: 1 078 400 тыс.руб. (20%)). Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

17. Прочие заемные средства

	31 декаб- ня 2007	31 декаб- ня 2006
Кредиты местных органов власти	-	12 000
Итого прочие заемные средства	-	12 000

В декабре 2004 года банк получил кредит в размере 22 000 руб. от Департамента Финансов, Бюджета и Контроля Краснодарского края по годовой ставке 13%, выплачиваемой ежемесячно со сроком погашения, определенным как 15 мая 2007 года. Кредит был обеспечен основными средствами, принадлежащими Банку, с остаточной стоимостью 22 657 тыс.руб.

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

18. Прочие обязательства и резервы

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Налоги к уплате	44 867	9 911
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	10 000	-
Остатки на транзитных счетах	5 964	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 753	-
Финансовая аренда	19 741	24 295
Прочие обязательства	575	24 271
Итого прочие обязательства и резервы	84 900	58 477

Движение в сумме обязательств по оборудованию, находящемуся в финансовой аренде в течение отчетного периода представлено следующим образом:

	2007	2006
Валовая сумма обязательств по финансовой аренде на 1 января	33 231	18 907
Увеличение обязательств	16 280	35 590
Погашенные обязательства по основному долгу	(15 218)	(9 682)
Процентный расход	(9 359)	(7 336)
Предоплата по финансовой аренде	-	(4 248)
Валовая сумма обязательств по финансовой аренде на 31 декабря	24 934	33 231

Срок истечения валовой суммы обязательств по финансовой аренде представлен в таблице ниже:

	2007	2006
Валовая сумма обязательств по финансовой аренде		
Не менее одного года	18 030	16 536
Более одного года, но не более пяти лет	6 904	16 695
Валовая сумма обязательств по финансовой аренде	24 934	33 231
Не понесенные будущие расходы по финансовой аренде	(5 193)	(8 936)
Погашенные обязательства по основному долгу	19 741	24 295

Чистая сумма обязательств по финансовой аренде может быть представлена в разрезе сроков погашения следующим образом:

	2007	2006
Не менее одного года	13 736	10 399
Более одного года, но не более пяти лет	6 005	13 896
Чистая сумма обязательств по финансовой аренде	19 741	24 295

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

19. Уставный капитал

Назначения платежей по выпущенному и добавочному капиталу представлены в таблице ниже:

Тип инвестиции	Количество акций	Выпущенный капитал	Добавочный капитал	Итого
На 31 декабря 2005	578 588	578 588	15 982	594 570
Увеличение в 2006	114 547	114 547	11 281	125 828
На 31 декабря 2006	693 135	693 135	27 263	720 398
Увеличение в 2007	41 084	41 084	8 916	50 000
Выкупленные акции	-	(52 721)	(11 440)	(64 161)
На 31 декабря 2007	734 219	681 498	24 739	706 237

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2007 году Банком был отражен эмиссионный доход, полученный от разницы между номинальной стоимостью акций и рыночной цены, оплаченной акционерами в сумме 217 руб. (не тысячи) (2006: 98 руб. (не тысячи)) за акцию

В конце 2007 года Банк выкупил 25 721 собственных акций у мелких акционеров. Доход, полученный свыше номинальной стоимости, составил 217 руб. (не тысячи) за одну акцию.

20. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законом «О банковской деятельности», Банк обязан использовать финансовые отчеты, подготовленные в соответствии с российскими требованиями бухгалтерского учета при расчете распределяемой прибыли за отчетный период. Этим можно руководствоваться при оплате дивидендов или для создания резерва.

В соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, по состоянию 31 декабря 2007 года Банк отразил нераспределенную прибыль вместе с созданными фондами на сумму 75 243 тыс. руб. (2006: 59 933 тыс. руб.).

21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2007	2006
Процентные доходы		
По кредитам клиентам, юридических лиц	617 269	505 374
По кредитам клиентам, физических лиц	176 761	80 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 812	23 430
По средствам в финансовых учреждениях	83 392	31 431
Итого процентные доходы	895 234	640 702

	2007	2006
Процентные расходы		
По депозитам клиентов, физических лиц	(298 761)	(202 235)
По депозитам клиентов, юридических лиц	(74 022)	(41 537)
По средствам финансовых учреждений	(57 819)	(3 903)
По выпущенным ценным бумагам	(7 368)	(6 392)
По текущим (расчетным) счетам	(3 667)	(1 730)
По лизинговым операциям	(9 358)	-
Прочее	-	(39 961)
Итого процентные расходы	(450 995)	(295 758)
Чистые процентные доходы	444 239	344 944

22. Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Движение резервов на покрытие возможных потерь в 2007 году составило:

	Остаток на 31 декабря 2006	Изменение резерва	Остаток на 31 де- кабря 2007
По кредитам клиентам	129 767	72 791	202 558
Изменение резерва под обесценение финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	753	2 538	3 291
Резервы по дебиторской задолженности и прочим активам	10 000	(5 192)	4 808
Итого резервы на обесценение	140 520	70 137	210 657

Движение резервов на покрытие возможных потерь в 2006 году составило:

	Остаток на 31 декабря 2005	Изменение резерва	Остаток на 31 де- кабря 2006
По кредитам клиентам	122 952	6 815	129 767
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197	(197)	-
Изменение резерва под обесценение финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	443	310	753
Резервы по дебиторской задолженности и прочим активам	10 010	(10)	10 000
Итого резервы на обесценение	133 602	6 918	140 520

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами, нетто

	2007	2006
Чистый доход от операций с ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 192	143 013
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	104 052	(691)
Чистый доход по операциям с выпущенными ценными бумагами	825	7 960
Итого чистый доход за вычетом расходов от операций с финансовыми активами/обязательствами	119 069	150 282

24. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2007	2006
Комиссионный доход		
по кассовым операциям и инкассации	216 001	87 431
по расчетным операциям	60 824	31 368
по выданным гарантиям	811	228
прочее	6 621	3 807
Итого комиссионных доходов	284 257	122 834
Комиссионный расход		
по операциям с привлеченными кредитами	(10 836)	(2 960)
по кассовым операциям и инкассации	(6 507)	(4 616)
по расчетным операциям	(3 666)	(531)
прочее	(10 482)	(5 902)
Итого комиссионных расходов	(31 491)	(14 009)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	252 766	108 825

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Операционные расходы

Операционные расходы включали в себя:

	2007	2006
Аренда и прочие расходы, связанные с помещением	56 123	63 160
Административные расходы	69 038	55 339
Износ	70 368	42 062
Реклама и маркетинг	24 725	26 959
Прочее	13940	62 667
Почтовые расходы	19 875	19 506
Служба безопасности	14 238	10 344
Налоги, за исключением налога на прибыль (Примечание 26)	75 892	44 620
Итого операционные расходы	344 199	324 657

Затраты на персонал включали в себя:

	2007	2006
Расходы на заработную плату и премии	218 410	160 313
Расходы по единому социальному налогу	52 211	39 389
Расходы на обучение	568	-
Прочие выплаты персоналу	20 124	2 520
Затраты на персонал	291 313	202 222

26. Налог на прибыль банка

Расходы по налогу на прибыль включали в себя:

	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	(52 357)	(14 329)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	10 926	20 135
Расходы по налогу на прибыль за год	(41 431)	5 806

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 в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2006 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2006 г.: 15%).

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	2007	2006
Учетный доход до налогообложения	210 552	96 921
Корректировки для приведения в МСФО:		
Упущенная выгода по ссудам	(21 002)	21 979
Дополнительный резерв по ссудам	(28 324)	(92 042)
Прочие резервы	(31 051)	670
Доходы/расходы по ценным бумагам	(14 403)	4 093
Изменения в комиссионных доходах/расходах	48 669	-
Начисление процентного дохода/расходы	(20 678)	(2 771)
Списание активов	-	13 786
Износ материальных основных средств	29 800	3 853
Прочие расходы и доходы	(34 311)	6 653
	(71 300)	(43 779)
 Прибыль по данным Российского бухгалтерского учета	 139 252	 53 142
Доходы/расходы, не облагаемые налогом	(52 984)	(4 925)
Доходы, облагаемые в специальном порядке	127 346	7 079
Доходы, начисленные по акту ИФНС за 2003-2005г.	4 432	-
Прибыль до налогообложения	218 046	55 296
 Прибыль, облагаемая по ставке 15%	 170	 7 053
Прибыль, облагаемая по ставке 24%	218 046	55 296
 Налоговое обязательство по ставке 15%	 26	 1 058
Налоговое обязательство по ставке 24%	52 331	13 271
 Итого обязательства по уплате налога за год	 52 357	 14 329

Прочие значительные налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов, представлены следующим образом:

	2007	2006
НДС	51 573	27 930
Налог на имущество	22 717	15 789
Налог на землю	501	588
Налог на загрязнение окружающей среды	26	8
Транспортный налог	186	138
Налог на рекламу	-	167
Госпошлина	889	-
Итого прочие налоги (Прим.25)	75 892	44 620

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2.2% (2006: 2,2%) на стоимость активов в соответствии с правилами Российского бухгалтерского учета. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС относится на расходы.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения адекватного управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В Банке разработана и утверждена "Политика управления рисками", которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками, регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности: кредитный риск, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Кредитный риск. Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - кредитный риск, состоящий в неспособности или нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора, что, как правило, проявляется в полном или частичном не возврате основной суммы долга и процентов по нему, в установленные договором сроки.

Управление кредитным риском основано на принципах, изложенных во внутренних нормативных документах, утвержденных органами управления Банка: "Кредитная политика ОАО "Крайинвестбанк", "Порядок управления кредитными рисками ОАО "Крайинвестбанк", "Методические рекомендации по оценке кредитного риска, процедуры по финансовому анализу устойчивости заемщиков, оценка обеспечения и мониторинг кредитных продуктов". Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение и разграничение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика: изучение кредитной истории, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю за концентрацией крупных кредитных рисков и соблюдением пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как "приемлемый".

i) Структура управления кредитным риском

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии со следующими условиями:

- ❖ Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Комитетом по одобрению сделок (Кредитным комитетом);
- ❖ Решение Комитета по одобрению сделок является обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Комитетом по одобрению сделок, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;

- ❖ Комитет по одобрению сделок утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- ❖ Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты в форме "овердрафт", кредиты "до востребования", "кредитные линии" заемщикам различных форм собственности. Максимальный срок кредитования юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица не может превышать пяти лет. Срок предоставления кредита в форме "овердрафт" юридическому лицу не более 90 дней;
- ❖ Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, физические лица, предприниматели без образования юридического лица;
- ❖ Объектами кредитования могут быть: капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте;
- ❖ Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- ❖ Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от величины собственных средств (капитала) Банка с учетом требований Положения Банка России от 10.02.2003 №215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации;
- ❖ Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям;
- ❖ Решение о кредитовании в особо крупных размерах принимает Совет Директоров банка. Крупной сделкой считается сделка, размер которой составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- ❖ Максимально допустимый размер кредитного риска на одного клиента-акционера не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании клиента-акционера свыше указанной величины принимает Совет Директоров банка;
- ❖ Максимально допустимый размер кредитного риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц не должен превышать 2% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании инсайдеров и связанных с ними лиц свыше указанной величины принимает Совет Директоров банка;
- ❖ Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с Банком лицам, принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- ❖ Максимально допустимый размер кредитного риска на одного связанного с банком юридического (физического) лица не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании связанных с банком юридических лиц свыше указанной величины принимает Совет Директоров банка;
- ❖ Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимает Совет Директоров банка, независимо от объема таких сделок;
- ❖ Кредитование связанных с банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях, в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению, по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера) предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается;
- ❖ Решение о пролонгации кредитных договоров принимает исключительно Комитет по одобрению сделок.

ii) **Управление кредитным риском**

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиком своих обязательств и максимизации доходности с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков;
- Определение величины рисков;

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика;
- Качество обслуживания долга;
- Обеспечение,

Основные этапы кредитной работы:

- Предварительный этап: осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление;
- Этап сопровождения кредита: осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д.;
- Завершающий этап: обеспечение возврата кредита.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются на рассмотрение Комитета по одобрению сделок для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Комитета по одобрению сделок и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на модели "ожидаемых убытков", рекомендованной Базельским комитетом и соответствующими требованиям Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". Модель "ожидаемых убытков" отличается от оценки кредитного риска, предусмотренной МСФО 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка", основывающейся на понесенных на отчетную дату потерях. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком. Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. При оценке кредитного портфеля кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке приняты рекомендации по диверсификации кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям. Поэтому руководству предоставляется количественная и качественная информация о кредитном риске, а именно: данные о сроках задолженности, принятом обеспечении, концентрации кредитного риска и прочая информация о кредитном риске, как это представлено в данной финансовой отчетности.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции сданным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует схожую кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении внебалансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск и процедурах мониторинга.

iii) Вычисление кредитного риска

При вычислении кредитного риска по кредитам и ссудам клиентам и банкам на уровне контрагента, Банк учитывает три компонента (а) «вероятность невыполнения обязательств» клиентом или контрагентом по

договорным условиям; (б) текущая подверженность риску по операции с контрагентом и ее возможное дальнейшее развитие, из чего банк выводит «сумму требований по активной операции» (с) возможное извлечение выгоды из невыполненных обязательств (уровень возможного убытка).

Данные вычисления кредитного риска, которые отражают ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и которые установлены Центральным Банком Российской Федерации, включены в операционное руководство Банка. Операционные вычисления могут быть противопоставлены резерву на обесценение, раскрытие которых требует МСБУ 39, который основывается на убытках, возникших на дату представление финансовой отчетности («модель понесенных потерь»), а не на ожидаемых потерях.

Банк оценивает вероятность невыполнения обязательств индивидуальных контрагентов с использованием внутренних инструментов, разработанных для различных категорий контрагентов. Они разрабатываются Банком на основе положений Центрального Банка Российской Федерации, и включают в себя статистический анализ с суждениями руководства и утверждаются, по необходимости, путем сравнения с внешней доступной информацией. Клиенты Банка разделяются на 5 категорий риска (категорий качества ссуды):

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равны нулю);
- II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20%);
- III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50%);
- IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100%);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

Ставка по резерву представляет достаточность резерва на обесценивание валовых ссуд, по каждому пулу ссуд с одинаковой степенью кредитного риска или индивидуально обесцененных кредитов.

Для более подробной классификации заемщиков, каждая из категорий (за исключением низшей) включает подкатегории, более детально характеризующие способность заемщика погасить долг.

Анализ долговых ценных бумаг и прочих обязательств, не отличается от анализа заемщиков Банка и проводится с использованием аналогичных моделей. Однако при этом учитывается, что не все исходные финансовые показатели могут быть получены с высокой степенью достоверности, или нет полного набора показателей эмитента. В связи с этим дополнительно отдел оценки банковских рисков использует методы оценки финансового положения эмитентов, основанные на фундаментальном и техническом анализе рынка ценных бумаг, в том числе данные о ликвидности и о рыночных ценах на долговые ценные бумаги на российских биржах и внебиржевом рынке. Также, при наличии внешних рейтингов, принимаются во внимание оценки рейтинговых агентств Standard&Poors, Moody's, Fitch Ratings и другие. Инвестиции в данные ценные бумаги рассматриваются как способ выявления лучшего отображения качества кредита, а также как поддержка легкодоступного источника для быстрого удовлетворения требованиям ликвидности.

iv) Обесценение и политика создания резервов

Резерв на обесценение, показанный в балансовом отчете, составленном в соответствии с МСФО на конец года, определяется исходя из всех пяти категорий риска. Таблица, приведенная ниже, показывает процентное соотношение балансовых и внебалансовых статей Банка по отношению к кредитам и ссудам, а также соответствующие резервы на обесценение для каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Категория качества	2007			2006		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Эффективная ставка резерва (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	14,12	7,19	1,67	11,20	8,30	2,29
II	78,73	35,20	1,47	80,97	30,57	1,17
III	5,05	16,70	10,85	6,40	14,80	7,14
IV	1,55	24,16	51,00	0,73	23,56	99,70
V	0,55	16,74	100,00	0,71	22,77	99,41
	100,00	100,00	3,28	100,00	100,00	3,09

v) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Одним из способов управления кредитным риском является получение обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, ссуда может быть необеспеченной. Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыe ценные бумаги;
- в секторе розничных услуг залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Обычно кредиты и авансовые платежи банкам не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по договорам "обратного РЕПО". Также Банк не имеет обеспечения по вложениям в ценные бумаги.

Банк не предоставляет информации относительно справедливой стоимости обеспечения, так как полагает, что справедливая стоимость обеспечения не всегда может быть оценена достоверно.

vi) Восстановленный залог

В течение 2007 и 2006 года Банк не получил во владение залоговые единицы контрагент

vii) Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда Комитет по одобрению сделок определяет кредит как безнадежный ко взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета Директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью контроля за возможностью взыскания.

viii) **Максимальный кредитный риск**

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании "Условные и забалансовые обязательства".

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 10 "Кредиты клиентам".

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.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, например: изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег, изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, неблагоприятное изменение процентных ставок и др.

Для снижения рыночного риска используются следующие основные методы:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- купля-продажа фондовых опционов;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата и др.;
- системы пограничных значений (лимитов).

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

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки) и др.

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня ставок.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок (обычно на ближайшие три месяца). Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по одобрению сделок Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка и устанавливает ограничения на возможные отклонения между корреспондирующими процентными ставками. В случае отсутствия подходящих инструментов хеджирования Банк обычно пытается соотнести свою процентную позицию по активам и обязательствам.

Комитет производит постоянный мониторинг и управление активами и обязательствами, подверженными процентному риску. Цель Комитета - управление влиянием волатильности рыночных ставок на чистый процентный доход. Для этого Правление Банка может корректировать начисленные ставки по кредитам, депозитам, а также увеличивать или сокращать срок действия активов в соответствии с параметрами, заданными Комитетом.

В приведенной ниже таблице отражены данные о действующих средних процентных ставках по основным видам финансовых инструментов в иностранных валютах, на основе средневзвешенных процентных ставок с учетом действующих процентных ставок на конец года.

	2007			2006		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,8	-	-	10,0	-	-
Средства в других банках	7,2	2,0	-	8,1	7,5	-
Кредиты клиентам	14,4	11,7	10,0	14,7	11,9	10,0
Обязательства						
Средства юридических лиц	9,0	-	-	9,4	-	-
Средства физических лиц	9,2	6,2	5,7	9,5	4,7	5,1
Задолженность перед банками	9,3	-	6,2	8,2	6,0	5,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,1	-	-	7,0	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	13,0	-	-

На финансовое положение и движение денежных средств Банка влияют колебания преобладающих на рынке процентных ставок. Как результат таких колебаний, маржа может, как расти, так и падать.

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен общий анализ процентных ставок по процентным активам и обязательствам, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2007:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/С неопре- деленным сро- ком
Активы					
Средства в других банках	8,80	11,25	-	-	-
Финансовые бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,00	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,25	11,72	14,03	15,61	11,24
Обязательства					
Средства других банков	5,61	10,31	6,30	6,30	-
Средства юридических лиц	-	8,26	7,27	9,15	-
Средства физических лиц	1,00	5,10	10,20	10,18	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,00	12,60	9,47	-	-

В таблице ниже представлен общий анализ процентных ставок по процентным активам и обязательствам, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2006:

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/С неопре- деленным сро- ком
Активы					
Средства в других банках	7,75	9,47	-	-	-
Финансовые бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	10,00	-
Кредиты и авансы клиентам	14,05	14,24	14,08	15,79	-
Обязательства					
Средства других банков	7,59	8,20	9,00	4,74	-
Средства юридических лиц	0,52	6,61	9,95	12,20	-
Средства физических лиц	0,55	10,45	11,29	11,15	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14,00	0,61	14,49	-

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2007г. Процентные активы и обязательства отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или сроком погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Средства в других банках	1 408 330	60 000	-	-	-	1 468 330
Финансовые бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	42 150	-	-	42 150
Кредиты и авансы клиентам	145 934	1 819 443	1 615 793	2 365 562	26 723	5 973 455
Итого активов	1 554 264	1 879 443	1 657 943	2 365 562	26 723	7 483 935
Обязательства						
Средства других банков	1 715 730	1 987	4 184	15 584		1 737 485
Средства клиентов	4 079 524	1 196 948	990 732	984 218		7 251 422
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 164	67 913	15 354	-	-	87 431
Итого обязательств	5 799 418	1 266 848	1 010 270	999 802	-	9 076 338
Чистая ликвидность	(4 245 154)	612 595	647 673	1 365 760	26 723	(1 592 403)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2007 года	(4 245 154)	(3 632 559)	(2 984 886)	(1 619 126)	(1 592 403)	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2006 года	(1 805 342)	(2 123 048)	(1 764 072)	(692 668)	(670 506)	

При условии, что на 31 декабря 2007 года финансовые активы и обязательства оставались неизменными до срока погашения или выплаты, без принятия Банком каких-либо действий по изменению возникшей подверженности процентному риску, немедленная и отложенная на один год достаточно возможные негативные изменения в 1% по рыночным процентным ставкам всех сроков погашения и валют, снизят прибыль за следующий год приблизительно на 15 924 тыс. руб. (2006: 6 705 тыс. руб.)

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего исполнения соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Ежеквартально отчет об операционных рисках заслушивается на заседании Правления Банка и раз в год рассматривается на заседании Совета директоров Банка

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

При условии, что стоимость акций и облигаций была на 10% выше/ниже, в то время как стоимость прочих переменных оставалось неизменной, прибыль Банка за год увеличилась / уменьшилась на 4 215 тыс. рублей, (2006: 1 374 тыс.рублей) , как результат изменений справедливой стоимости данных ценных бумаг.

Минимизация фондового риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым убыткам или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основными процедурами минимизации фондового риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

- диверсификация – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски связанные с одним эмитентом ценной бумаги;
- избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням риска, принимаемого на себя Банком. Избегание риска может реализовываться уменьшением объема позиции в рамках выделенного лимита.

Валютный риск - Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Банк подвергается риску колебания курса обмена валют по отношению к Российскому рублю, который является функциональной валютой Банка.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

На конец года Банк имел остатки в рублях и других валютах. Основной операционной валютой Банка является Американский Доллар, хотя объемы операций с Евро постепенно увеличиваются.

В следующей таблице анализируется риск изменения ставки иностранных валют по отношению к рублю:

	Влияние на результат в 2007	Влияние на результат в 2006
Доллар США +5%	3 535	3 537
Доллар США -5%	(3 535)	(3 537)
Евро +5%	(829)	168
Евро -5%	829	(168)

Ниже представлен анализ риска по видам валют:

	Рубли	Долла- ры США	Евро	Про- чие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 022 471	143 415	88 276	-	1 254 162
Обязательные резервы, депонируемые в Банке	101 974	-	-	-	101 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 150	-	-	-	42 150
Средства в финансовых учреждениях	1 468 330	-	-	-	1 468 330
Кредиты клиентам	5 957 697	2 028	13 730	-	5 973 455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для про-	273 631	-	-	-	273 631
Основные средства и нематериальные активы	1 247 854	-	-	-	1 247 854
Отложенный налоговый актив	25 455	-	-	-	25 455
Прочие активы	110 813	1 156	1 032	18 531	131 532
Итого активов	10 250 375	146 599	103 038	18 531	10 518 543

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубли	Долла- ры США	Евро	Про- чие	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 715 730	-	21 755	-	1 737 485
Средства клиентов	7 054 527	75 921	98 156	22 818	7 251 422
Выпущенные долговые ценные бумаги	87 431	-	-	-	87 431
Отложенное налоговое обязательство	112 367	-	-	-	112 367
Прочие обязательства и резервы	84 900	-	-	-	84 900
Итого обязательств	9 054 955	75 921	119 911	22 818	9 273 605
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2007	1 195 420	70 678	(16 873)	(4 287)	1 244 938
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2006	1 043 927	70 729	3 354		1 118 010

Активы и обязательства в прочих валютах представлены остатками в драгоценных металлах.

Страновой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Выявление, оценка риска и мониторинг странового риска осуществляется согласно внутреннему регламентирующему документу на регулярной основе.

Банк имеет корреспондентские отношения с надежными и устойчивыми банками нерезидентами, осуществляет взвешенную политику при заключении договоров с иностранными контрагентами. Основные валюты расчетов Банка: российские рубли, доллары США, Евро. По данным справочника «Бэнкерс-Альманах», банки-нерезиденты с которыми осуществляются корреспондентские отношения, входят в 1000 крупнейших банков по величине активов. Анализ валютных операций за 2007 года показал, что контрагенты-нерезиденты, с которыми осуществляются расчеты в рамках хозяйственных договоров, являются резидентами из числа группы развитых стран. Случаев нарушения договорных обязательств не выявлено.

Таким образом, риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента) являются минимальными.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 139 790	114 372	-	1 254 162
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	101 974	-	-	101 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 150	-	-	42 150
Средства в финансовых учреждениях	1 468 330	-	-	1 468 330
Кредиты клиентам	5 973 264	191	-	5 973 455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	273 631	-	-	273 631
Отложенный налоговый актив	25 455	-	-	25 455
Основные средства и нематериальные активы	1 247 854	-	-	1 247 854
Прочие активы	131 532	-	-	131 532

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Итого активов	10 403 980	114 563	-	10 518 543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	1 515 730	121 755	100 000	1 737 485
Средства клиентов	7 249 432	-	1 990	7 251 422
Выпущенные долговые ценные бумаги	87 431	-	-	87 431
Отложенное налоговое обязательство	112 367	-	-	112 367
Прочие обязательства и резервы	84 900	-	-	84 900
Итого обязательств	9 049 860	121 755	101 990	9 273 605
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2007 года	1 354 120	(7 192)	(101 990)	1 244 938
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2006 года	1 131 756	(13 746)	-	1 118 010

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Управление ликвидностью осуществляется на основе специально подготовленной аналитической информации в различных временных интервалах: текущая ликвидность, краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная перспективы. При рассмотрении короткого временного интервала анализируется информация о состоянии платежного календаря на заданный период, для более длинных сроков используется анализ структуры активов и пассивов Банка. На основании проводимого анализа для каждого интервала определяется необходимый уровень ликвидных средств, устанавливаются состав и объемы специальных портфелей активов, которые служат запасом ликвидности.

Ежедневный анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности, в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

Контроль за состоянием ликвидности, с целью соблюдения обязательных экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России, проводится Планово-экономическим департаментом в тесном сотрудничестве с Департаментом казначейства и финансовых рынков.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 254 162	-	-	-	-	1 254 162
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	101 974	101 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	42 150	-	-	42 150

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные / с неопре- деленным- сроком	Итого
Средства в финансовых учреждениях	1 468 330	-	-	-	-	1 468 330
Кредиты клиентам	145 933	1 819 443	1 615 793	2 365 562	26724	5 973 455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	273 631	273 631
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	25 455	25 455
Основные средства и нематериальные ак- тивы	-	-	-	1 247 854	-	1 247 854
Прочие активы	115 720	15 812	-	-	-	131 532
Итого активов	2 984 145	1 835 255	1 615 943	3 613 416	427 784	10 518 543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	715 730	1 001 987	4 184	15 584	-	1 737 485
Средства клиентов	4 079 524	1 196 948	990 732	984218	-	7 251 422
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 164	67 913	15 354	-	-	87 431
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	112 367	112 367
Прочие обязательства и резервы	84 900	-	-	-	-	84 900
Итого обязательств	4 884 318	2 266 848	1 010 270	999 802	112 367	9 273 605
Чистая балансовая позиция на 31 декаб- ря 2007 года	(1 900 173)	(431 593)	647 673	2 613 614	315 417	1 244 938
Накопленная разница на 31 декабря 2007 года	(1 900 173)	(2 331 766)	(1 684 093)	929 521	1244 938	
Чистая балансовая позиция на 31 декаб- ря 2006 года	(1 176 519)	(1 489 383)	(1 130 407)	(59 003)	1 118 010	

Руководство уверено, что, несмотря на то, что существенная часть клиентских счетов до востребования и до 1 месяца, диверсификация этих депозитов по количеству и типам клиентов и предыдущий опыт Банка могут свидетельствовать о том, что депозиты способны обеспечить долгосрочный и стабильный источник финансирования Банка.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка ЦБ РФ установлены следующие нормативы ликвидности, которые должны соблюдаться банком ежедневно:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк соблюдал вышеупомянутые нормативы в течение периодов, закончившихся на 31 декабря 2007г. и 31 декабря 2006г. В следующей таблице представлены нормативы ликвидности Банка, рассчитанные на 31 декабря 2007г. и 31 декабря 2006г.

Название норматива	Допустимое значение норматива	31 декабря 2007г.	31 декабря 2006г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	35,1	27,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	59,2	62,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	90,8	81,4

Риск потери деловой репутации - риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами. Банк занимает крепкие позиции на фондовых рынках и входит в число самых надежных региональных банков. По итогам рейтингов Национальной Фондовой Ассоциации, Банк неоднократно занимал первые места среди российских инвестиционных банков по Южному Федеральному округу. Все эти факторы свидетельствуют о правильном курсе развития, выбранном акционерами и руководителями Банка, а стремление с максимальной прозрачности бизнеса, внедрение программных принципов корпоративного управления в значительной степени способствуют росту капитализации Банка и повышению эффективности его деятельности.

Для предотвращения риска потери деловой репутации используются:

- точное выполнение всех обязательств Банка перед своими партнерами, клиентами и безусловное выполнение норм этического кодекса Банка;
- неустанное поддержание высокого качества управления банка и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидность, кредитные риски и т. д.);
- постоянный мониторинг качества обслуживания клиентов и своевременное реагирование на возникающие жалобы клиентов и партнеров банка ;
- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов, разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

Правовой риск – риск потерь, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, такими как изменения в законодательных и нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка, а также, политические изменения в государстве и изменения системы налогообложения.

Для его предотвращения необходимо:

- соблюдение действующего законодательства;
- разграничение полномочий;
- внутренний и документарный контроль;
- подбор квалифицированных специалистов и др.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Рисков, связанных с изменением судебной практики по вопросам, касающимся деятельности Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах судебных процессов, в которых участвует Банк, не усматривается.

Ответственным подразделением за процесс ограничения правового риска является Юридический департамент Банка.

Выявление, оценка и мониторинг правовых рисков осуществляется на постоянной основе согласно внутреннему регламентирующему документу.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Банк не является стороной в любых судебных разбирательствах и, следовательно, в данной финансовой отчетности на это не было создано резерва.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

Обязательства кредитного характера. Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче ссуд, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подвергающуюся риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесцениванием имеющегося обеспечения.

Номинальная сумма обязательств кредитного характера Банка составляла:

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Аккредитив	-	418
Неиспользованные кредитные линии	266 744	582 798
Гарантии выданные	18 025	2 815
Итого обязательств кредитного характера	284 769	586 031

Банк имеет право инициировать изменения условий предоставления кредитных линий. На 31 декабря 2007 года вероятность убытков по неиспользованным кредитным линиям считается невысокой. Соответственно, резерв по данным суммам не создавался. Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что 2007 году не требуется резерв по подобного рода задолженностям. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Производные финансовые инструменты. По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк не имел неисполненных контрактов с производными финансовыми инструментами.

Обязательства по операционной аренде. В ходе обычной деятельности Банк заключил ряд соглашений по операционному лизингу офисного оборудования и оборудованию филиалов. Минимальные будущие платежи по операционному лизингу без права расторжения выглядят следующим образом:

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Менее 1 года	29 359	9 899
От 1 до 5 лет	8 698	3 547
Более 5 лет	9 838	2 736
Итого обязательств по операционной аренде	47 895	16 182

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2007 у Банка было заложено имущество в качестве обеспечения по кредитам, полученным от местных органов власти, и по гарантии, выданной местной администрацией, для привлечения синдицированного кредита в 2007 г. Балансовая стоимость заложенного имущества составляла 1 218 179 тыс. руб. См. Прим. 13.

Страхование

Использование страхования как средства управления рисками все еще относительно не развито в Российской Федерации. Как результат, Банк подвержен определенным условным обязательствам, которые могут быть снижены за счет страхования ответственности.

Детали страхования имущества Банка описаны в Прим. 13. Таким образом, имея лишь частичное страховое покрытие, Банк сталкивается с возможностью возникновения убытков в случае хищения или уничтожения его основных средств.

Страхование рисков по обязательствам, возникающим в результате ошибки или бездействия, не доступно повсеместно в Российской Федерации. Таким образом, у Банка не было возможности использовать этот инструмент управления рисками.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности согласно определению МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются «связанными» или «заинтересованными», если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанными сторонами следует обращать внимание не только на правовое оформление, но и на фактическую сущность таких взаимоотношений.

Так как Банк является собственностью Краевой Администрации Краснодарского Края, Банком была принята политика, в соответствии с которой производиться раскрытия операций и остатков по счетам, а также гарантий выданных или полученных непосредственно от местных органов власти либо от предприятий, контроль над которыми принадлежит Администрации.

По мнению Руководства Банка, связанными сторонами можно считать прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка и другие предприятия в собственности государства или краевой администрации.

№	Название компании	Деятельность	Тип отношений
I. Основные акционеры и органы, контролирующие акционеров			
1	Департамент имущественных отношений Краснодарского края		
2	Администрация Краснодарского края		
II. Предприятия под совместным контролем			
1	ГУП КК"КУБАНЬЛИЗИНГ"	лизинговые операции	100% участие Администрации Краснодарского края
2	ОАО Староминское ДРСУ	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
3	ОАО "Анапское ДРСУ "Вираз"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
4	ОАО "Апшеронское Дорожное ремонтно-строительное управление"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
5	ГУП Краснодарского края "Краснодарская государственная телерадиовещательная компания "Новое телевидение Кубани"	Средства массовой информации	100% участие Администрации Краснодарского края

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

№	Название компании	Деятельность	Тип отношений
6	ГУП КК редакция газеты "Власть Советов"	Средства массовой информации	100% участие Администрации Краснодарского края
7	ОАО "Динское автотранспортное предприятие"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
8	ОАО "Новопокровское ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
9	ОАО "Кубаньинвест"	Прочее финансовое посредничество	100% участие Администрации Краснодарского края
10	ОАО "Дом модели "Лик"	Производство верхней одежды	100% участие Администрации Краснодарского края
11	ОАО "Курорт экспертиза"	Сертификация продукции и услуг	100% участие Администрации Краснодарского края
12	ОАО "Анапский хлебокомбинат"	Производство хлебопродуктов	100% участие Администрации Краснодарского края
13	ОАО "Ейское ДСУ №2"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
14	ОАО "Каневская ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
15	ОАО "Кущевская станция технического обслуживания автомобилей"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
16	ОАО "Отраденское ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
17	ОАО "Геленджикское ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
18	ОАО "Кубаньстрой"	Розничная торговля металлическими и металлическими конструкциями и т.п.	100% участие Администрации Краснодарского края
19	ОАО "Сочинское предприятие "Медтехника"	Предоставление услуг по монтажу, ремонту и техническому обслуживанию медицинского оборудования и аппаратуры	100% участие Администрации Краснодарского края
20	ОАО "Кубаньавтоцентр"	Сертификация продукции и услуг	100% участие Администрации Краснодарского края
21	ОАО "Тихорецкое пассажирское автотранспортное предприятие"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
22	ОАО "Ленинградское АТП"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
23	ОАО "Ленинградское ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
24	ЗАО "Телерадиокомпания "ФОТОН"	Средства массовой информации	100% участие Администрации Краснодарского края
25	ОАО "Кубаньреставрация"	Строительство зданий и сооружений	100% участие Администрации Краснодарского края

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

№	Название компании	Деятельность	Тип отношений
26	ОАО "Институт территориального развития Краснодарского края"	Деятельность в области архитектуры, инженерно - техническое проектирование в промышленности и строительстве	100% участие Администрации Краснодарского края
27	ОАО "Оргтехстрой"	Проектирование производственных помещений, включая размещение машин и оборудования, промышленный дизайн	100% участие Администрации Краснодарского края
28	ОАО "Крымское ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
29	ОАО "Кореновское АТП"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
30	ОАО "Крайжилкомресурс"	Удаление и обработка твердых отходов	100% участие Администрации Краснодарского края
31	ОАО "Адлерхлеб"	Производство хлебопродуктов	100% участие Администрации Краснодарского края
32	ОАО "Наследие Кубани"	Архитектурная деятельность	100% участие Администрации Краснодарского края
33	ОАО "Крыловское ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
34	ОАО "Славянское ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
35	ОАО "Кубаньпромстройпроект"	Архитектурная деятельность	100% участие Администрации Краснодарского края
36	ЗАО "РОСИНФОРМ"	Издательская деятельность	100% участие Администрации Краснодарского края
37	ОАО "Футбольный клуб "Черноморец"	Спортивная	100% участие Администрации Краснодарского края
38	ОАО "Кропоткинское полиграфобъединение"	Полиграфическая деятельность и предоставление услуг в этой области	100% участие Администрации Краснодарского края
39	ОАО "Кубанское полиграфическое объединение"	Полиграфическая деятельность и предоставление услуг в этой области	100% участие Администрации Краснодарского края
40	ОАО "Гулькевичская типография"	Полиграфическая деятельность и предоставление услуг в этой области	100% участие Администрации Краснодарского края
41	ОАО "Армавирское полиграфпредприятие"	Полиграфическая деятельность и предоставление услуг в этой области	100% участие Администрации Краснодарского края
42	ОАО "Темрюкское полиграфпредприятие"	Полиграфическая деятельность и предоставление услуг в этой области	100% участие Администрации Краснодарского края
43	ОАО "Новороссийское полиграфобъединение"	Полиграфическая деятельность и предоставление услуг в этой области	100% участие Администрации Краснодарского края
44	ОАО "Инвестиционный фонд Краснодарского края"	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100% участие Администрации Краснодарского края
45	ОАО "Павловское ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

№	Название компании	Деятельность	Тип отношений
46	ОАО "Дорснабсервис"	Прочая оптовая торговля	100% участие Администрации Краснодарского края
47	ОАО "Автодордиагностика"	Научные исследования и разработки	100% участие Администрации Краснодарского края
48	ОАО "Темрюкское ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
49	ОАО "Пищекомбинат "Отраденский"	Производство минеральных вод	100% участие Администрации Краснодарского края
50	ОАО "Кубаньгазификация"	Оптовая торговля водопроводным и отопительным оборудованием	100% участие Администрации Краснодарского края
51	ОАО "Тимашевское ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
52	ОАО "Племенная птицефабрика "Тбилисская"	Производство мяса птицы	100% участие Администрации Краснодарского края
53	ОАО "Лабинское ДРСУ"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
54	ОАО "ДСУ №1"	Транспорт	100% участие Администрации Краснодарского края
55	ОАО "Туапсинская типография"	Полиграфическая деятельность и предоставление услуг в этой области	100% участие Администрации Краснодарского края
56	ОАО "Сочинское полиграф-предприятие"	Полиграфическая деятельность и предоставление услуг в этой области	100% участие Администрации Краснодарского края
57	ОАО "Теплоэнергетическая компания Краснодарского края"	Производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными	100% участие Администрации Краснодарского края
58	ОАО "Кубанское ипотечное агенство"	Выдача ипотечных кредитов	100% участие Администрации Краснодарского края

III. Ассоциированные компании

Прямые ассоциированные компании

1	ЗАО "Кубанская управляющая компания"	Управленческое консультирование	Участие Банка 23%
---	--------------------------------------	---------------------------------	-------------------

IV. Дочерние компании

Прямые дочерние

1	ООО "Выбор"	Инвестиционная	Участие Банка 100%
2	ООО "Перспективные инвестиции"	Предоставление посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом	Участие Банка 100%
3	ООО "Самшит"	Прочая оптовая торговля	Участие Банка 100%

ОАО "Крайинвестбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

№	Название компании	Деятельность	Тип отношений
4	ООО "Диапазон"	Прочая оптовая торговля	Участие Банка 100%
5	ООО "Универсал"	Прочая оптовая торговля	Участие Банка 100%
6	ООО "Фолиант"	Прочая оптовая торговля	Участие Банка 100%
7	ООО "Восток Черноморский"	Прочая оптовая торговля	Участие Банка 100%

**V. Компании, на которые имеет
существенное влияние руково-
дство Банка**

1	ООО "Центр развития южной части Таманского полуострова"	Управление развития порта Тамань	Участие Банка 19%
2	ООО "Курортстройиндустрия"	Аренда земли для строительства гостиниц	Участие Банка 19%
3	ЗАО "Инвест-Плюс"	Инвестирование	Участие Банка 19%
4	ЗАО "Кубанская финансовая компания"	Брокерская деятельность	Участие Банка 13.8%
5	ОАО "Краснодарский центр транспортной логистики"	Организация грузоперевозок	Участие Банка 19%
6	ОАО "Кубаньтрансавто"	деятельность терминалов (автобусных станций и т.п.)	Участие Банка 19%
7	ООО "Кубанская продовольственная компания"	Прочая оптовая торговля	Акционер (100%) - ЗАО Кубанская Финансовая Компания
8	ООО «Стройресурс»	Ремонтно-строительные работы	ЗАО «Кубанская финансовая компания» 100%
9	ООО «Кубань-Компани»	Прочая оптовая торговля	ЗАО «КФК» 78%, ЗАО СК «Солидарность для жизни» 22%

**VI. Основной управляющий со-
став банка**

1	Ремезков А.А.	Первый заместитель Главы администрации Краснодарского края	Председатель Совета Директоров
2	Муравьев Е.И.	Заместитель Главы администрации Краснодарского края	Член Совета директоров
3	Славинский И.А.	Руководитель департамента по финансовому и фондовому рынку	Член Совета директоров
4	Перонко И.А.	Руководитель департамента по финансам, бюджету и контролю Краснодарского края	Член Совета директоров
5	Фридхольд Херман	Советник Совета директоров LandsBank Berlin AG	Член Совета директоров
6	Шаров В.В.	Председатель КГСУ "Фонд государственного имущества Краснодарского края"	Член Совета директоров
7	Шарапов М.В.	генеральный директор	Член Правления Банка, Член Совета директоров
8	Нагайчук В. М.	заместитель генерального директора	Член Правления Банка

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

№	Название компании	Деятельность	Тип отношений
9	Хитрый В. Н.	заместитель генерального директора	Член Правления Банка
10	Коробкова Л. Н.	главный бухгалтер	Член Правления Банка

Связанные компании и лица, которые прекратили быть связанными на конец года

Члены Правления Банка

1	Степанов Александр Викторович	заместитель генерального директора до 26.09.2007	Член Правления Банка до 26/09/2007
2	Гуськов Станислав Владимирович	заместитель генерального директора до 23.03.2007	Член Правления Банка до 23/03/2007

Компании на которые имеет существенное влияние руководство Банка

1	ООО "Лазурная бухта"	Деятельность пансионатов, домов отдыха	Участие банка составляло 19% 28/09/2007
2	ООО "Фаворит"	Прочая оптовая торговля	Акционер (100%) директор компании «Лазурная бухта» являющейся ассоциированной до 28.09.2007

Прямые дочерние компании

1	ООО "Парусный центр юга"	Деятельность туристических агентств	Участие банка составляло 100% 07/12/2007
2	ООО "Кубанская инвестиционная ипотечная компания"	Инвестиционная	Участие банка составляло 100% 30/10/2007
3	ООО "Техномаш"	Оптовая торговля машинами и оборудованием	Участие банка составляло 100% 30/10/2007
4	ООО "Биофарм"	Оптовая торговля непродовольственными товарами	Участие банка составляло 100% 30/10/2007

Косвенные дочерние компании

1	ООО "Юг-инвест"	Прочая оптовая торговля	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш» (дочерняя компания до 30/10/2007)
2	ООО "ДСК Инвест"	Строительство	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш» (дочерняя компания до 30/10/2007)
3	ООО "Лукоморье"	Туризм	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш» (дочерняя компания до 30/10/2007)
4	ООО "Проект-Инвест"	Деятельность в области права	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш» (дочерняя компания до 30/10/2007)
5	ООО "Научно-производственное объединение "Центр обработки данных"	Обработка данных	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш» (дочерняя компания до 30/10/2007)

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

№	Название компании	Деятельность	Тип отношений
6	ООО "Кубаньрегионгаз"	Оптовая торговая твердым топливом	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш» (дочерняя компания до 30/10/2007)
7	ООО "Центр транспортной логистики Краснодарского края"	Организация грузоперевозок	Акционер (100%) Директор ООО «Техномаш» (дочерняя компания до 30/10/2007)
8	ООО "Виват"	Прочая оптовая торговля	Акционер ООО «Био-фарм»(100%) (дочерняя компания до 30/10/2007)
9	ООО "Парус"	Прочая оптовая торговля	Акционер ООО «Био-фарм»(100%) (дочерняя компания до 30/10/2007)

Операции с первой группой связанных сторон - основными акционерами Банка представлены в таблице ниже:

	2007	2006
Статьи балансового отчета		
Депозиты и текущие счета на начало года	-	-
полученные в течение года	317 599	-
погашенные в течение года	(317 599)	-
на конец года	-	-
Прочие заемные средства	-	12 000
Статьи отчета а прибылях и убытках	-	-
Процентные доходы и расходы	-	-
Процентные расходы по заемным средствам	513	2 189
Гранты полученные	1 647	3 599

Операции со второй группой связанных сторон - предприятиями под совместным контролем Банка представлены в таблице ниже:

	2007	2006
Статьи балансового отчета		
Кредиты		
Непогашенные кредиты на начало года	66 722	-
Кредиты, выданные в течение года	441 355	195 662
Погашение кредитов в течение года	(359 000)	(128 940)
Непогашенные кредиты на конец года	149 077	66 722
Резерв по кредитам	(1 491)	-
Депозиты и текущие счета на начало года	3 590	14 826
полученные в течение года	2 774 012	912 087
погашенные в течение года	(2 663 109)	(923 322)
на конец года	114 494	3 590
Статьи отчета а прибылях и убытках	-	-

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2007	2006
Процентный доход и расход		
Процентный доход по кредитам	9 393	3 081
Процентный расход по депозитам	144	-
Доход/расход от операций с ценными бумагами	27	-
Внебалансовые статьи		
Гарантии полученные	95 301	70 134

Операции с третьей группой связанных сторон - ассоциированными компаниями Банка представлены в таблице ниже:

	2007	2006
Статьи балансового отчета		
Кредиты		
Непогашенные кредиты на начало года	261 600	-
Кредиты, выданные в течение года	-	391 700
Погашение кредитов в течение года	(261 600)	(130 100)
Непогашенные кредиты на конец года	-	261 600
Резерв по кредитам	-	(2 000)
Депозиты и текущие счета		
на начало года	221	-
полученные в течение года	218 338	221
погашенные в течение года	(216 698)	-
на конец года	1 861	221
Статьи отчета а прибылях и убытках		
Процентные доходы и расходы		
Процентный доход	1 399	23 552
Доход/расход от операций с векселями	-	9 383
Гранты полученные	-	77 555

Операции с четвертой группой связанных сторон - дочерними компаниями Банка, признанными связанными сторонами представлены в таблице ниже:

	2007	2006
Статьи балансового отчета		
Кредиты		
Непогашенные кредиты на начало года	96 400	129 000
Кредиты, выданные в течение года	-	96 400
Погашение кредитов в течение года	(96 400)	(129 000)
Непогашенные кредиты на конец года	-	96 400
Резерв по кредитам	-	(1 910)
Депозиты и текущие счета		
на начало года	34 840	-
полученные в течение года	831 472	49 840
погашенные в течение года	(866 230)	(15 000)
на конец года	82	34 840
Статьи отчета о прибылях и убытках		
Процентные доходы и расходы		
Процентный доход	11 239	5 995

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2007	2006
Процентные расходы по депозитам	527	121
Доход от операций с финансовыми активами	51	5 000
Доход по дивидендам	234	26
Коммиссионный доход	-	1 184

Операции с пятой группой связанных сторон - компаниями, на которые имеет существенное влияние руководство Банка представлены в таблице ниже:

	2007	2006
Статьи балансового отчета		
Кредиты		
Непогашенные кредиты на начало года	-	-
Кредиты, выданные в течение года	423 796	-
Погашение кредитов в течение года	(159 597)	-
Непогашенные кредиты на конец года	264 199	-
Резерв по кредитам	-	-
Депозиты и текущие счета		
на начало года	-	-
полученные в течение года	1 272 677	-
погашенные в течение года	(1 270 696)	-
на конец года	1 981	-
Статьи отчета о прибылях и убытках		
Процентные доходы и расходы		
Процентный доход	25 096	-
Доход/расход от операций с векселями	151	-
Внебалансовые статьи		
Гарантии полученные	7 469	-

Операции с шестой группой связанных сторон - основным руководящим составом Банка представлены в таблице ниже:

	2007	2006
Статьи балансового отчета		
Кредиты		
Непогашенные кредиты на начало года	14 178	-
Кредиты, выданные в течение года	2 061	18 523
Погашение кредитов в течение года	(14 897)	(4 345)
Непогашенные кредиты на конец года	1 342	14 178
Резерв по кредитам	-	-
Депозиты и текущие счета		
на начало года	2 130	1 383
полученные в течение года	11 205	22 262
погашенные в течение года	(12 275)	(21 515)
на конец года	1 060	2 130
Статьи отчета о прибылях и убытках		
Процентные доходы и расходы		
Процентный доход	717	1 097

ОАО "Крайинвестбанк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2007	2006
Процентные расходы по депозитам	-	79
Прочий доход и расход		
Заработная плата и премии	5 253	1 965
Внебалансовые статьи		
Гарантии полученные	1 976	14 064

30. Коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдать требования к капиталу, обеспечить способности Банка функционировать непрерывно для обеспечения прибыли акционеров; и сохранять собственную свойственную ему капитальную базу для поддержания развития его бизнеса.

Капитал Банка, который имеет более широкое понятие, чем собственный капитал при составлении балансовой отчетности, разделен на два уровня. Первый уровень включает в себя акционерный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), премии по акциям и нераспределенную прибыль, включающую текущий годовой доход. Второй уровень включает условный субординированный долгосрочный долг и резервы по переоценке.

В соответствии с российскими правилами учета Центральный Банк Российской Федерации обязывает банки поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных по риску. По состоянию на 31 декабря 2007 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный таким образом, составлял 12,9% (2006: 17,1%), что соответствует установленному минимальному уровню в 10%.

Международный коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии со стандартами Базельского соглашения, выпущенного в 1988, по состоянию на 31 декабря 2007 и 31 декабря 2006 составлял 15,47% и 18,24 %. Данные коэффициенты превышают минимально допустимый уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением

Коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии со стандартами Базельского соглашения 1988 года, основанный на проаудированной финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2007 и 2006 гг. был рассчитан следующим образом:

Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	734 219	693 135
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(52 721)	-
Оплаченный капитал	24 739	27 263
Нераспределенная прибыль	<u>182 871</u>	<u>13 750</u>
Итого капитала 1-го уровня	889 108	734 148
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	<u>355 830</u>	<u>383 862</u>
Итого капитала 2-го уровня	355 830	383 862
Итого по капиталу	<u>1 244 938</u>	<u>1 118 010</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	8 049 155	6 129 920
Коэффициент достаточности капитала	<u>15,47%</u>	<u>18,24%</u>

31. События после отчетной даты

В январе 2008 года акционеры Банка одобрили эмиссию 1 210 653 акций, стоимостью 1 000 рублей за единицу. Установленная рыночная стоимость акций составила 1 239 руб. (не тысяча) за единицу. Акции были куплены главным акционером Банка.

На начало 2008 Банк продал 14 684 собственных акций ООО «Контакт» по рыночной стоимости, составившей 1 239 рублей (не тысяча) на общую сумму 14 684 тыс. руб.

В 2008 году Банк объявил выплату дивидендов за 2007 год на сумму 2 594 000 тыс. руб.

В 2008 году Банк выкупил у ОАО "Кубанская Финансовая Компания" оставшиеся паи ЗПИФ «Покровский» на сумму 33 482 тыс. рублей и стал 100% владельцем ЗПИФ «Покровский».