

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2007 года**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**БАЛАНС**

	<i>Примеч.</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	319 444	153 459
Финансовые активы:			
• Средства в других банках	8	185 012	200 689
• Кредиты и займы клиентам	9	1 752 684	1 118 814
• Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	10	-	31
		<u>1 937 696</u>	<u>1 319 534</u>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11	42	132
Инвестиционная недвижимость	12	1 235	1 278
Основные средства:			
- по первоначальной стоимости	13	17 206	13 294
Нематериальные активы	14	233	268
Требования по текущим налогам на прибыль		232	-
Отложенные налоговые активы	22	997	1 791
Прочие активы	15	507	315
<b>Всего активов</b>		<u><b>2 277 592</b></u>	<u><b>1 490 071</b></u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	16	67 275	20 000
• Средства клиентов	17	1 603 536	1 066 492
• Векселя и прочие документарные расписки	18	260 597	178 559
• Прочие заемные средства	19	100 000	5 000
		<u>2 031 408</u>	<u>1 270 051</u>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	20	1 026	1 278
Обязательства по текущим налогам на прибыль		-	1 191
Прочие обязательства	21	479	131
<b>Всего обязательств</b>		<u><b>2 032 913</b></u>	<u><b>1 272 651</b></u>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Выпущенный капитал и резервы, приходящиеся на акционеров			
• Выпущенный капитал	23	208 942	188 713
• Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	24	30 980	24 789
• Резервы	24	4 757	3 918
<b>Итого собственного капитала</b>		<u><b>244 679</b></u>	<u><b>217 420</b></u>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<u><b>2 277 592</b></u>	<u><b>1 490 071</b></u>

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Гапонов М.В.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Максимова М.В.

Примечания на листах с 0 по 0  
являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2007 года**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

	<i>Примеч.</i>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Совокупный процентный доход по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		242 715	154 453
Совокупные процентные расходы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(112 781)	(64 799)
Чистый процентный доход	26	<u>129 934</u>	<u>89 654</u>
Доходы по вознаграждениям и сборам		25 488	17 902
Расходы по вознаграждениям и сборам		(1 246)	(734)
Чистый доход от предоставления услуг	27	<u>24 242</u>	<u>17 168</u>
Чистый доход / (убыток) по финансовым инструментам	28	(1 032)	(4 717)
Чистый доход / (убыток) от валютных операций	29	11 316	7 482
Другие доходы	30	290	788
Изменение оценочного резерва на покрытие кредитных убытков	31	(6 161)	(6 142)
Административные и другие расходы	32	(115 400)	(79 918)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b><u>43 189</u></b>	<b><u>24 315</u></b>
Расходы по налогам на прибыль	33	(13 749)	(7 607)
<b>Прибыль / (убыток) за период</b>		<b><u>29 440</u></b>	<b><u>16 708</u></b>

Председатель Правления

\_\_\_\_\_

Гапонов М.В.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_

Максимова М.В.

Примечания на листах с 0 по 0  
являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2007 года**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В**  
**СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

	Примеч.	Выпущенный капитал и резервы, приходящиеся на акционеров			Итого собственного капитала
		Выпущенный капитал	Нераспреде- ленная прибыль / (накопленны й убыток)	Резервы	
<b>2006</b>					
По состоянию на начало периода		188 713	13 541	-	202 254
Влияние изменений учетных политик	24	-	(3 329)	3 329	-
Влияние исправления ошибок	10	-	(10)	-	(10)
<b>По состоянию на начало года с учетом корректировок по IAS 8</b>		<b>188 713</b>	<b>10 202</b>	<b>3 329</b>	<b>202 244</b>
Прибыль / (убыток) за год		-	16 708	-	16 708
Дивиденды, относящиеся к предыдущему году		-	(1 532)	-	(1 532)
Отчисления в резерв, установленный законодательством РФ	24	-	(589)	589	-
<b>По состоянию на конец года</b>		<b>188 713</b>	<b>24 789</b>	<b>3 918</b>	<b>217 420</b>
<b>2007</b>					
По состоянию на начало года		188 713	28 717	-	217 430
Влияние изменений учетных политик	24	-	(3 918)	3 918	-
Влияние исправления ошибок	10	-	(10)	-	(10)
<b>По состоянию на начало года с учетом корректировок по IAS 8</b>		<b>188 713</b>	<b>24 789</b>	<b>3 918</b>	<b>217 420</b>
Прибыль / (убыток) за год		-	29 440	-	29 440
Дивиденды, относящиеся к предыдущему году		-	(2 181)	-	(2 181)
Отчисления в резерв, установленный законодательством РФ	24	-	(839)	839	-
Эмиссия:					
• обыкновенных акций	23	20 229	(20 229)	-	-
<b>По состоянию на конец года</b>		<b>208 942</b>	<b>30 980</b>	<b>4 757</b>	<b>244 679</b>

Председатель Правления

Гапонов М.В.

Главный бухгалтер

Максимова М.В.

Примечания на листах с 0 по 0  
являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2007 года**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	<i>Примеч.</i>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Поступления по процентным платежам		239 328	144 374
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигациям и прочим займам		(106 685)	(64 047)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		25 578	17 770
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(1 246)	(734)
Чистый доход / (убыток), полученный по торговым и производным финансовым инструментам, кроме переоценки		(1 094)	8
Чистый доход / (убыток), полученный от валютных операций, кроме переоценки		15 503	10 845
Поступления по другим доходам		290	732
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(111 302)	(76 181)
Платежи по налогам на прибыль		(14 378)	(5 677)
<b>Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>45 994</b>	<b>27 090</b>
Уменьшение / (увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(3 258)	(6 878)
Уменьшение / (увеличение) финансовых активов:			
• средств в других банках		15 686	(192 690)
• кредитов и займов клиентам		(640 596)	(378 834)
• торговых активов		-	392
Увеличение / (уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		48 473	(10 000)
• средств клиентов		541 548	490 543
• векселей и прочих документарных расписок		81 471	47 346
Увеличение / (уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности		41	-
Увеличение / (уменьшение) прочих обязательств		283	6
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>89 642</b>	<b>(23 025)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	54	-	2 187
Приобретение основных средств	13	(8 369)	(7 821)
Поступления от продажи основных средств	13	25	56
Поступления от реализации / погашения финансовых, кроме торговых и производных, инструментов		93	-
<b>Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		<b>(8 251)</b>	<b>(5 578)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от привлечения средств по облигационным и прочим займам		100 000	-
Погашение облигаций и прочих займов и процентные выплаты по ним		(11 085)	(650)
Выплата дивидендов	25	(2 189)	(1 529)
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>		<b>86 726</b>	<b>(2 179)</b>
<b>Чистый приток / (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>168 117</b>	<b>(30 782)</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		137 170	172 405
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		(5 390)	(4 453)
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода</b>	<b>7</b>	<b>299 897</b>	<b>137 170</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Гапонов М.В.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Максимова М.В.

Примечания на листах с 0 по 0

являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.