

ОАО «Банк Российский Кредит»

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



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров ОАО «Банк Российский Кредит»

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Банк Российский Кредит» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

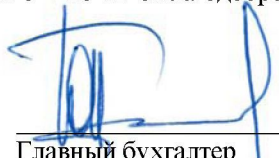
ЗАО «КПМГ»

29 сентября 2008 года

	Пояснения	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 034 526	750 891
Процентные расходы	4	(819 332)	(716 108)
Чистый процентный доход		215 194	34 783
Комиссионные доходы		4 536	821
Комиссионные расходы	5	(174 882)	(107 366)
Чистый комиссионный доход		(170 346)	(106 545)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	3 567 228	3 645 221
Доход от продажи товаров, работ и услуг небанковского характера	8	1 010 300	1 000 458
Восстановление резервов под обесценение	9	125 745	117 470
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	23 855	(315)
Прочие доходы		405 920	170 735
		5 177 896	4 861 807
Себестоимость проданных товаров, работ и услуг небанковского характера	8	(760 102)	(693 845)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 954 796)	(1 072 368)
Прочие расходы		-	(141 551)
Операционные расходы		(2 714 898)	(1 907 764)
Прибыль до налогообложения		2 462 998	2 954 043
Расход по налогу на прибыль	11	(29 878)	(262 243)
Чистая прибыль		2 433 120	2 691 800
Причитающаяся:			
Акционерам материнской компании		1 945 509	2 382 138
Миноритарным акционерам		487 611	309 662

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 62 была одобрена Советом Директоров 29 сентября 2008 года.


Председатель Правления
Лысенко П.И.


Главный бухгалтер
Парамонов Ю.Н.

	Пояснения	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		26 475	34 645
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	355 335	112 810
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	1 172 552	484 601
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14		
- Необремененные залогом		10 025 971	10 471 669
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		2 070 915	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	15	628 795	1 127 249
Кредиты, выданные клиентам	16	5 229 097	1 816 997
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	600 005	934 082
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	18	3 896 931	14 467
Основные средства	19	5 268 746	17 589 977
Прочие активы	20	155 884	363 551
Всего активов		29 430 706	32 950 048
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21	300 740	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22	1 695 606	-
Текущие счета и депозиты клиентов	23	826 369	466 921
Векселя	24	3 006 787	2 930 482
Прочие привлеченные средства	25	1 128 597	1 015 779
Прочие обязательства	26	401 086	340 966
Обязательства по отложенному налогу	27	775 484	4 083 073
Всего обязательств		8 134 669	8 837 221
Собственные средства			
Акционерный капитал	28	7 520 898	7 520 898
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	(24)
Дополнительно оплаченный капитал		270 806	264 775
Резерв по переоценке основных средств		5 736 514	8 889 497
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		47 470	140 585
Нераспределенная прибыль		4 830 099	2 909 134
Всего собственных средств, причитающихся акционерам материнской компании		18 405 787	19 724 865
Доля миноритарных акционеров		2 890 250	4 387 962
Всего собственных средств		21 296 037	24 112 827
Всего обязательств и собственных средств		29 430 706	32 950 048

Забалансовые и условные обязательства 31-33

	Пояснения	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		1 242 690	731 667
Проценты и комиссии уплаченные		(347 674)	(104 721)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами		3 406 764	3 412 132
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой		23 855	(315)
Чистые поступления от продажи товаров, работ и услуг небанковского характера		250 199	306 613
Прочие доходы		405 920	170 735
Уплаченные налоги, отличные от налога на прибыль		(41 088)	(49 874)
Общехозяйственные и административные расходы		(2 055 164)	(975 024)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(11 598)	28 621
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(716 057)	395 163
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активы, имеющиеся в наличии для продажи		(1 474 261)	(3 047 528)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		497 054	(340 775)
Кредиты, выданные клиентам		(3 381 458)	(340 829)
Прочие активы		(97 496)	116 068
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		300 740	(3)
Текущие счета и депозиты клиентов		359 867	309 674
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		1 695 606	-
Прочие привлеченные средства		598 945	32 107
Векселя		(968 863)	(521 374)
Прочие обязательства		179 628	159 028
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(132 391)	281 365
Налоги уплаченные		(43 535)	(203 162)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(175 926)	78 203
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые продажи инвестиций в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании		1 096 107	147 194
Приобретения основных средств		(1 260 464)	(514 548)
Продажи основных средств		398 907	5 324
Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности		234 550	(362 030)

	Поясне- ния	2007 год тыс. рублей	2006 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		24	-
Дополнительная эмиссия акций дочерней компанией		158 078	232 925
Дополнительно оплаченный капитал		6 031	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		164 133	232 925
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств			
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		108 025	158 927
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	36	330 782	108 025

Собственные средства, причитающиеся акционерам материнской компании									
Акционер- ный капитал тыс. рублей	Дополнительно оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке основных средств тыс. рублей	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Собственные акции, выкупленные у акционеров тыс. рублей	Нерас- пределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Доля минори- тарных акционеров тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей	
Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	7 520 898	-	3 993 697	(4 134)	(24)	526 996	12 037 433	1 560 032	13 597 465
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	2 382 138	2 382 138	309 662	2 691 800
Чистый нереализованный убыток по активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	144 719	-	-	144 719	21 095	165 814
Переоценка основных средств	-	-	4 895 800	-	-	-	4 895 800	2 264 248	7 160 048
Всего признанных доходов и расходов за период									10 017 662
Продажа акций	-	-	-	-	-	-	-	232 925	232 925
Дополнительно оплаченный капитал	-	264 775	-	-	-	-	264 775	-	264 775
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	7 520 898	264 775	8 889 497	140 585	(24)	2 909 134	19 724 865	4 387 962	24 112 827
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	1 945 509	1 945 509	487 611	2 433 120
Переоценка основных средств	-	-	(148 434)	-	-	-	(148 434)	(7 554)	(155 988)
Изменение доли владения	-	-	(101 588)	-	-	-	(101 588)	101 588	-
Чистый нереализованный убыток по активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	(93 115)	-	-	(93 115)	(33 542)	(126 657)
Продажа дочерней компании	-	-	(2 440 584)	-	-	2 440 584	-	(2 203 893)	(2 203 893)
Переоценка основных средств ассоциированной компании	-	-	(462 377)	-	-	-	(462 377)	-	(462 377)
Всего признанных доходов и расходов за период									(515 795)
Продажа акций	-	-	-	-	-	-	-	158 078	158 078
Дополнительно оплаченный капитал	-	6 031	-	-	-	-	6 031	-	6 031
Распределения в пользу акционеров	-	-	-	-	-	(2 465 128)	(2 465 128)	-	(2 465 128)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	24	-	24	-	24
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	7 520 898	270 806	5 736 514	47 470	-	4 830 099	18 405 787	2 890 250	21 296 037

Консолидированный отчет о движении собственных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.