

Код территории по <u>ОКАТО</u>	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	<u>БИК</u>
45286596000	13199517	10277395772740	1639	044579692

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТРОПОЛЬ» (ООО)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,

ПОДГОТОВЛЕННАЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА

31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

Коммерческий банк «Метрополь» ООО

Почтовый адрес: 119049 г.Москва, ул.Донская, д.7, стр.3

**г. МОСКВА
2007**

Содержание

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	7
3. Основы представления отчетности	7
4. Принципы учетной политики.....	8
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	16
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
8. Средства в финансовых институтах.....	16
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	16
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	17
11. Прочие активы.....	18
12. Основные средства.....	18
1. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	18
2. Средства финансовых институтов.....	18
15. Средства клиентов.....	19
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	19
18. Прочие обязательства.....	20
19. Уставный капитал.....	20
20. Нераспределённая прибыль.....	20
21. Процентные доходы и расходы.....	21
22. Комиссионные доходы и расходы.....	21
23. Операционные доходы.....	21
24. Операционные расходы.....	21
25. Налоги на прибыль.....	22
26. Управление финансовыми рисками.....	22
27. Условные обязательства и производные финансовые институты.....	27
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	28
29. Операции со связанными сторонами.....	29
1. События после отчётной даты.....	30

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2006	31.12.2005 (пересмотрено)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	397 084	481 533
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	30 037	27 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	30 404	110 446
Средства в финансовых институтах	8	533 730	265 490
Кредиты и дебиторская задолженность	9	671 960	554 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	20 823	16 126
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	13	0	11 763
Основные средства	12	59 866	61 050
Нематериальные активы		31	31
Текущие требования по налогу на прибыль		378	1 185
Отложенный налоговый актив	25	0	564
Прочие активы	11	3 360	9 815
Итого активов		1 747 673	1 539 932
Обязательства			
Средства финансовых институтов	14	3	1 982
Средства клиентов	15	1 410 296	1 137 396
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	87 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	88 312	91 544
Обязательства перед участниками Банка	19	241 841	220 174
Отложенное налоговое обязательство	25	1 587	0
Прочие обязательства	18	5 634	1 585
Итого обязательств		1 747 673	1 539 932
Условные активы и обязательства		64 845	17 011

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2006	31.12.2005 (пересмотрено)
Процентные доходы	21	122 149	88 173
Процентные расходы	21	(39 575)	(31 464)
Чистые процентные доходы		82 574	56 709
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(3 363)	(20 945)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		79 211	35 764
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 055	10 230
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 408	2 296
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		32 445	16 313
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(11 391)	(3 551)
Доходы по дивидендам		772	424
Комиссионные доходы	22	39 376	22 552
Комиссионные расходы	22	(11 650)	(10 587)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных		(10 939)	9 403
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		0	(161)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		194	(637)
Изменение резерва под обесценение		(5 237)	(44)
Прочие операционные доходы	23	8 710	7 598
Чистые доходы		144 954	89 600
Операционные расходы	24	(121 884)	(82 909)
Операционные доходы		23 070	6 691
Прибыль до налогообложения		23 070	6 691
Расходы по налогу на прибыль	25	(5 572)	(3 154)
Чистая прибыль		17 498	3 537

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

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

	Примечание	2006	2005
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		117 090	94 488
Проценты уплаченные		(40 731)	(30 589)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 412	12 572
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 408	2 296
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		32 445	16 064
Комиссии полученные		39 376	22 552
Комиссии уплаченные		(11 655)	(10 579)
Прочие операционные доходы		8 693	7 595
Уплаченные операционные расходы		(113 435)	(78 899)
Уплаченный налог на прибыль		(3 421)	(1 631)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		49 182	33 869
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(2 877)	10 641
Чистое изменение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 565)	17 892
Чистое изменение по требованиям в финансовых институтах		(274 160)	262 180
Чистое изменение по кредитам и дебиторской задолженности		(138 179)	22 761
Чистое изменение по прочим активам		2 025	(12 201)
Чистое изменение по операционным активам		(417 756)	301 273
Чистое изменение по средствам финансовых институтов		(1 992)	111
Чистое изменение по средствам клиентов		297 807	351 526
Чистое изменение по прочим обязательствам		757	742
Чистое изменение по операционным обязательствам		296 572	352 379
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(72 002)	84 975
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(6 179)	(4 132)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		5 712	4 799
Приобретение основных средств		(3 968)	(24 413)
Выручка от реализации основных средств	12	697	144
Прочие инвестиции		11 763	(11 763)
Дивиденды полученные		772	424
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		8 797	(34 941)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистое изменение по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 043)	1 945
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 043)	1 945
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(19 929)	(7 834)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(84 177)	44 145
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		480 625	436 480
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	396 448	480 625

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.

Щеголькова Т.Е.

Отчет об изменениях в собственном капитале за 2006 год*(в тысячах российских рублей)*

	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии до продажи	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал	Обязательства перед участниками Банка
Остаток на 31 декабря 2005 года	-	-	-	220 174
Чистая прибыль за 2006 год	-	-	-	17 498
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	4 169
Остаток на 31 декабря 2006 года	-	-	-	241 841

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Метрополь» (ООО) (далее «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 1991 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии № 1639, выданной Центральным банком Российской Федерации 02.12.1991 года на осуществление банковских операций. Основным видом деятельности Банка являются кредитование, обслуживание операций клиентов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119049, г. Москва, ул. Донская, д.7, стр.3

Средняя численность персонала Банка в течение 2006 года составила 160 человек.

Банк не составлял консолидированную отчетность, поскольку не имеет дочерних или зависимых организаций, сам не является дочерней или зависимой организацией, а также в соответствии с параграфом 11 МСФО 27, так как выполнялись следующие условия (параграф 10 МСФО 27):

- долговые и долевыe инструменты организации не обращаются на открытом рынке,
- организация не направила и не находится в процессе направления своей финансовой отчетности в комиссию по ценным бумагам или другой регулирующий орган с целью выпуска какого-либо класса инструментов на открытом рынке.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. 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 кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов 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. Основные корректировки относятся к созданию резервов по кредитам, оценке активов и пассивов по справедливой стоимости, амортизации и инфлированию основных средств, учета доходов и расходов по принципу начисления.

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением пересмотра Банком принципов определения стоимости обязательств Банка перед своими участниками. Данный пересмотр, а также ретроспективный анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оказали следующее влияние на сравнительные данные.

	До пересчёта	Влияние изменений	После пересчёта
Баланс за 31 декабря 2005 года			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 820	(5 374)	110 446
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 752	5 374	16 126
Обязательства перед участниками	137 267	82 907	220 174
Собственный капитал	82 907	(82 907)	0
Отчёт о прибылях и убытках за 2005 год			
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 122	(4 892)	10 230
Чистые доходы	94 492	(4 892)	89 600
Операционные доходы	11 583	(4 892)	6 691
Прибыль до налогообложения	11 583	(4 892)	6 691
Чистая прибыль	8 429	(4 892)	3 537

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года. Нарощенные процентные доходы и расходы, ранее отражавшиеся вместе с прочими активами и прочими обязательствами соответственно, в данной финансовой отчетности отражаются в составе соответствующих статей баланса.

4. Принципы учетной политики

(1) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

(2) **Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для

финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

- (3) **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. 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, определёнными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

- (4) **Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определёнными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита в тот же день, когда заемщик получил данные средства, классифицируются как кредиты.

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). 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 как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность 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. 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 под обеспечение кредитного портфеля.

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. Резерв под обесценение кредитного портфеля на совокупной основе включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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 по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

- (5) **Векселя приобретённые.** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.
- (6) **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для

продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные 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 по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

- (7) **Основные средства.** Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

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

Незавершённое строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершённое строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

- (8) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания – 2% в год;

Транспортные средства – 10 % в год;

Рабочие машины и оборудование – 20 % в год;

Вычислительная техника – 30 % в год;

Банковское оборудование – 13% в год;

Мебель – 10% в год;

Стационарное оборудование – 10% в год;

Грузовой и специальный автотранспорт – 10% в год;

Оружие – 10% в год;

Основные средства непроизводственного назначения – 20% в год.

Амортизация признаётся, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями группы. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

- (9) **Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».** Долгосрочные активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате прекращения эксплуатации.

Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

- (10) **Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

- (11) **Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

- (12) **Заемные средства.** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов, прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения

заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

- (13) **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при "коротких" продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- (14) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных финансовых инструментов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.
- (15) **Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

- (16) **Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогообложению в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

- (17) **Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Просроченные проценты, а также наращенные проценты, получение которых, по мнению руководства, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

- (18) **Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2006 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 26,3311 рубля за 1 доллар США (2005 года – 28,7825 рубля за 1 доллар США), 34,185 рубля за 1 евро (2005 года – 34,6965 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

- (19) **Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" определены как хеджирующие.

(20) **Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2006 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

(21) **Резервы.** Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

(22) **Обязательства по уплате единого социального налога.** Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

(23) **Обязательства перед участниками.** В соответствии с параграфами 18 и 19 МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» Банк классифицирует чистые активы, принадлежащие участникам Банка, как финансовые обязательства.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2006	31.12.2005
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	132 878	152 715
Наличные средства	112 997	55 109
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	28 458	68 228
- других стран	111 059	188 471
Средства на ММВБ по расчётам на организованном рынке ценных бумаг	11 692	17 010
Итого денежных средств и их эквивалентов	397 084	481 533

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Центральном банке РФ. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонда обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

	31.12.2006	31.12.2005
Корпоративные акции	30 404	24 446
Операции с производными финансовыми инструментами	0	86 000
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 404	110 446

Корпоративные акции по состоянию на 31 декабря 2006 года представлены акциями крупных промышленных предприятий России – ОАО «Транснефть», ОАО «Газпром», ОАО «Северсталь», ОАО «НК Роснефть». Акции входят в котировальные списки ММВБ и отражены по рыночной цене закрытия торгов на последний рабочий день года 29 декабря 2006 года в соответствии с биржевыми котировками.

Географический анализ, анализ финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8. Средства в финансовых институтах

	31.12.2006	31.12.2005
Текущие кредиты и депозиты в банках-резидентах	432 168	235 657
Текущие кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	94 820	0
Средства на Московской межбанковской валютной бирже	3 606	2 533
Векселя банков-резидентов	0	27 300
Прочие	3 136	
Итого средств в финансовых институтах	533 730	265 490

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств в других финансовых институтах составила 533 730 тысяч рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ и анализ средств в финансовых институтах по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2006	31.12.2005
Текущие кредиты	715 488	591 953

	31.12.2006	31.12.2005
Просроченные кредиты	32 884	34 512
Векселя сторонних организаций	0	1 005
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(76 412)	(73 052)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	671 960	554 418

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2006 год.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2005 года	(73 052)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(3 363)
Списание безнадежной задолженности	3
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2006 года	(76 412)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2006		31.12.2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	363 125	48,5	273 464	43,6
Физические лица	165 004	22,1	128 058	20,4
Лизинговые операции	112 384	15,0	127 583	20,3
Услуги	50 982	6,8	49 511	7,9
Производство	49 713	6,6	30 061	4,8
Инвестиционная деятельность	7 164	1,0	17 788	2,8
Прочие	0	0,0	1 005	0,2
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	748 372	100	627 470	100

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов составила 671 960 тысяч рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2006	31.12.2005
Прочие акции	19 993	15 242
ОГВВЗ 5 серия	829	883
Акции кредитных организаций	1	1
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20 823	16 126

По состоянию на 31 декабря 2006 года «Прочие акции» представлены акциями ОАО «Волгателеком», ОАО «Сибирьтелеком», ОАО «Центртелеком», ОАО «Ростовэнерго», ОАО «Южная генерирующая компания – ТГК8», ОАО «Энергосбыт Ростовэнерго», ОАО «Энергомашкорпорация», ОАО «Среднеуральская медеплавильная компания», ОАО «УК Южный Кузбасс», ОАО «Казанский вертолётный завод» и ОАО «НПО Сатурн» (указанные акции составляют более 98% портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом резервов составила 20 823 тысяч рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11. Прочие активы

	31.12.2006	31.12.2005
Авансовые платежи	3 360	9 815
Прочее	0	0
Итого прочих активов	3 360	9 815

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

12. Основные средства

	Здания и вложения в арендованные активы	Транспор- тные средства	Роботизиро- ванные оборудова- ние	Вычислитель- ная техника	Банковское оборудовани- е	Станционное оборудовани- е	Грузовой и специальный автотранспорт	Мебель	Оружие	Основные средства непроизводс- твенного назначения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	42 735	1 463	1 177	638	7 135	4 017	2 776	656	27	426	61 050
Первоначальная стоимость											
Остаток на начало года	46 075	7 485	5 113	4 858	12 384	8 609	3 488	6 609	80	2 338	97 039
Поступление за год	0	347	84	22	1 122	874	815	68	0	636	3 968
Выбытие за год	0	(3 153)	(1 546)	(1 184)	(661)	(1 170)	0	(918)	(8)	(1 516)	(10 156)
Остаток первоначальной стоимости на 31 декабря 2006 года	46 075	4 679	3 651	3 696	12 845	8 313	4 303	5 759	72	1 458	90 851
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года	3 340	6 022	3 936	4 220	5 249	4 592	712	5 953	53	1 912	35 989
Амортизационные отчисления за отчетный период	935	213	367	317	1 113	639	379	121	7	144	4 235
Списание амортизации по выбывшим за год ОС	0	(3 022)	(1 546)	(1 184)	(661)	(1 028)	0	(916)	(2)	(880)	(9 239)
Остаток амортизации на 31 декабря 2006 года	4 275	3 213	2 757	3 353	5 701	4 203	1 091	5 158	58	1 176	30 985
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	41 800	1 466	894	343	7 144	4 110	3 212	601	14	282	59 866

1. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	31.12.2006	31.12.2005
Основные средства	0	11 763
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	0	11 763

2. Средства финансовых институтов

	31.12.2006	31.12.2005
Корреспондентские счета и депозиты других банков	3	243
Векселя банков-нерезидентов	0	1 739
Итого средств финансовых институтов	3	1 982

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств финансовых институтов составила 3 тысячи рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ и анализ средств финансовых институтов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Средства клиентов

	31.12.2006	31.12.2005
Юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	953 635	824 711
- Срочные вклады	1 250	0
Физические лица		
- Текущие (расчетные) счета	276 612	138 052
- Срочные вклады	178 799	174 633
Итого средств клиентов	1 410 296	1 137 396

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2006		31.12.2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и страхование	569 644	40,4	302 655	26,6
Физические лица	455 411	32,3	312 685	27,5
Торговля	141 859	10,0	154 728	13,6
Сфера услуг	130 885	9,3	143 357	12,6
Нефтегазовая промышленность	52 236	3,7	189 830	16,7
Строительство	30 371	2,1	15 857	1,4
Металлургия и машиностроение	11 296	0,8	1 760	0,2
Наука и образование	3 489	0,3	5 157	0,5
Полиграфическая промышленность	2 563	0,2	0	0,0
Лёгкая промышленность	2 358	0,2	2 869	0,3
Лизинговые операции	2 251	0,2	3 373	0,3
Энергетика	2 101	0,1	0	0,0
Общественные организации	2 023	0,1	2 054	0,2
Транспорт и телекоммуникации	1 173	0,1	267	0,0
Ювелирная промышленность	907	0,1	867	0,1
Пищевая промышленность	738	0,1	1 612	0,1
Химическая промышленность	227	0,0	233	0,0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	94	0,0	92	0,0
Прочее	670	0,0	1 612	0,1
Итого средств клиентов	1 410 296	100	1 137 396	100

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 410 296 тысяч рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.12.2006	31.12.2005
Операции с производными финансовыми инструментами	0	87 251
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	87 251

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2006	31.12.2005
Векселя	88 312	91 544
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	88 312	91 544

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями, выпущенными Банком. По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 88 312 тысяч рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

18. Прочие обязательства

	31.12.2006	31.12.2005
Наращенные расходы по выплате вознаграждения сотрудникам	3 977	0
Кредиторская задолженность	1 042	1 187
Налоги к уплате	615	398
Итого прочих обязательств	5 634	1 585

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

19. Уставный капитал

Банк был основан в 1991 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Первоначальный уставный капитал Банка на 01.12.1991 составил 5 тысяч рублей (с учётом последующей деноминации). В дальнейшем Банк неоднократно регистрировал увеличения уставного капитала: 10.02.1994 на 751 тысячу рублей, 25.07.1994 на 2 573 тысяч рублей, 01.12.1994 на 937 тысяч рублей, 20.04.1995 на 8 241 тысячу рублей, 28.10.1997 на 12 493 тысяч рублей, 23.06.1999 на 14 815 тысяч рублей, 25.12.2000 на 34 868 тысяч рублей, 29.08.2001 на 62 584 рубля. Общая сумма полностью оплаченного и зарегистрированного уставного капитала составляет 137 267 тыс. руб. Участниками Банка являются 9 юридических и физических лиц. Доли участников распределены следующим образом:

Участник Банка	Доля участия (%)
ООО «Эксел-Т»	38,997
ООО «Эксперт-Финансы»	19,998
Котюжанский А.Г.	14,571
Котюжанская Т.С.	13,991
Данилов В.В.	8,659
ООО «Международная ассоциация Рыбстрой»	3,347
Туманов М.М.	0,367
Стексов В.И.	0,067
Чесноков Д.В.	0,003

В соответствии с МСФО 32, поскольку по законодательству России оплаченный пай должен быть возвращён участнику банка через 6 месяцев после подачи заявления о выходе из состава участников банка, номинальные стоимости оплаченных паёв классифицируются как обязательства.

	31.12.2006	31.12.2005
Номинальные стоимости паёв, принадлежащих участникам Банка	137 267	137 267
Нераспределённая прибыль	89 359	71 861
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 215	11 046
Итого чистых активов, принадлежащих участникам Банка	241 841	220 174

20. Нераспределённая прибыль

На основании решения участников Банк распределяет всю прибыль в качестве дивидендов или полностью переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам ведения бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2006 года 41 687 тыс. руб. (резервный фонд – 20 600 тыс. руб., фонд накопления – 21 087 тыс. руб.)

21. Процентные доходы и расходы

	31.12.2006	31.12.2005
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	99 319	81 668
Корреспондентские счета и прочие средства в других банках	22 897	6 447
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(67)	58
Итого процентных доходов	122 149	88 173
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(21 008)	(19 071)
Собственные векселя	(12 539)	(8 845)
Средства юридических лиц	(6 027)	(3 508)
Средства других банков	(1)	(40)
Итого процентных расходов	(39 575)	(31 464)
Чистые процентные доходы	82 574	56 709

22. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2006	31.12.2005
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	14 638	4 845
Комиссия по расчетным операциям	13 560	11 466
Комиссия за оформление паспортов сделок	5 772	3 656
Вознаграждение за ведение ссудных счетов	3 342	0
Комиссия по операциям инкассации	1 525	1 954
Комиссия по брокерским операциям с ценными бумагами	350	151
Комиссия по выданным гарантиям	113	465
Прочее	76	15
Итого комиссионных доходов	39 376	22 552
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 426)	(4 539)
Комиссия по кассовым операциям	(5 224)	(6 048)
Итого комиссионных расходов	(11 650)	(10 587)
Чистый комиссионный доход	27 726	11 965

23. Операционные доходы

	31.12.2006	31.12.2005
Сдача имущества в аренду	4 752	3 423
Оплата за пользование системой «Клиент-Банк»	2 684	2 390
Полученные суммовые разницы	857	0
Штрафы полученные	247	1 351
Прочее	170	434
Итого операционных доходов	8 710	7 598

24. Операционные расходы

	31.12.2006	31.12.2005
Затраты на персонал	(86 356)	(46 501)
Профессиональные услуги	(11 737)	(11 324)
Расходы, относящиеся к основным средствам	(8 171)	(8 264)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

	31.12.2006	31.12.2005
Прочие налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	(5 166)	(7 915)
Операционная аренда	(2 794)	(1 876)
Расходы по страхованию	(2 588)	(2 294)
Взносы в Фонд страхования вкладов	(1 951)	(1 161)
Прочее	(3 121)	(3 574)
Итого операционных расходов	(121 884)	(82 909)

25. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2006	31.12.2005
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(3 421)	(1 631)
Изменения Отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(1 587)	564
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) участников	(564)	(2 087)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(5 572)	(3 154)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 24% .

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 этих временных разниц отражаются по ставке 24%.

	31.12.2006	31.12.2005
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв	(142 864)	(121 603)
Наращенные доходы и расходы	(8 358)	(5 777)
Основные средства	(4 253)	(3 318)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов для продажи	(0)	(860)
Прочее	(102)	(441)
Общая сумма отложенного налогового актива	(155 577)	(131 999)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв	151 778	121 831
Наращенные доходы и расходы	5 679	4 634
Основные средства	3 862	3 184
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов для продажи	862	0
Прочее	8	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	162 189	129 649
Итого база чистого отложенного налогового обязательства	6 612	(2 350)

По состоянию на 31.12.2006 сумма отложенного налогового обязательства составляет 1 587 тыс. рублей.

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Контроль за такими рисками

осуществляется на регулярной основе, лимиты пересматриваются раз в квартал или чаще. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

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. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке, находящихся вне контроля Банка.

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

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	286 025	111 058	1	397 084
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 037	-	-	30 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 404	-	-	30 404
Средства в финансовых институтах	436 804	96 926	-	533 730
Кредиты и дебиторская задолженность	671 583	-	377	671 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 823	-	-	20 823
Основные средства	59 866	-	-	59 866
Нематериальные активы	31	-	-	31
Текущие требования по налогу на прибыль	378	-	-	378
Прочие активы	3 354	6	-	3 360
Итого активов	1 539 305	207 990	378	1 747 673
Обязательства				
Средства финансовых институтов	3	-	-	3
Средства клиентов	1 277 539	17 436	115 321	1 410 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 636	-	37 676	88 312
Обязательства перед участниками Банка	241 841	-	-	241 841
Отложенное налоговое обязательство	1 587	-	-	1 587
Прочие обязательства	5 634	-	-	5 634
Итого обязательств	1 577 240	17 436	152 997	1 747 673
Чистая балансовая позиция	(37 935)	190 554	(152 619)	0
Чистая нетто-позиция	(37 935)	152 619	0	

Активы и обязательства обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

нахождения.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк 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 регулярной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Позиции Банка по валютам на 31 декабря 2006 года представлены ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	226 798	143 553	26 721	12	397 084
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 037	-	-	-	30 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 404	-	-	-	30 404
Средства в финансовых институтах	407 614	126 116	-	-	533 730
Кредиты и дебиторская задолженность	597 736	53 259	20 965	-	671 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 994	829	-	-	20 823
Основные средства	59 866	-	-	-	59 866
Нематериальные активы	31	-	-	-	31
Текущие требования по налогу на прибыль	378	-	-	-	378
Прочие активы	3 360	-	-	-	3 360
Итого активов	1 376 218	323 757	47 686	12	1 747 673
Обязательства					
Средства финансовых институтов	-	2	1	-	3
Средства клиентов	1 120 366	253 565	36 352	13	1 410 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 636	15 068	22 608	-	88 312
Обязательства перед участниками Банка	241 841	-	-	-	241 841
Отложенное налоговое обязательство	1 587	-	-	-	1 587
Прочие обязательства	5 634	-	-	-	5 634
Итого обязательств	1 420 064	268 635	58 961	13	1 747 673
Чистая балансовая позиция	(43 846)	55 122	(11 275)	(1)	0
Чистая нетто-позиция	(43 846)	11 276	1	0	
Обязательства кредитного характера	61 046	3 714	85	-	64 845

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, изменение курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	397 084	-	-	-	-	397 084
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	30 037	30 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	30 404	-	-	30 404
Средства в финансовых институтах	533 072	-	-	-	658	533 730
Кредиты и дебиторская задолженность	72 121	180 422	189 537	229 880	-	671 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16	-	813	19 994	20 823
Основные средства	-	-	-	-	59 866	59 866
Нематериальные активы	-	-	-	-	31	31
Текущие требования по налогу на прибыль	-	378	-	-	-	378
Прочие активы	-	-	3 360	-	-	3 360
Итого активов	1 002 277	180 816	223 301	230 693	110 586	1 747 673
Обязательства						
Средства финансовых институтов	3	-	-	-	-	3
Средства клиентов	1 237 284	33 805	136 805	2 402	-	1 410 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 207	61 889	24 216	-	88 312
Обязательства перед участниками Банка	-	-	241 841	-	-	241 841
Отложенное налоговое обязательство	-	-	1 587	-	-	1 587
Прочие обязательства	516	4 089	-	-	1 029	5 634
Итого обязательств	1 237 803	40 101	442 122	26 618	1 029	1 747 673
Чистый разрыв	(235 526)	140 715	(218 821)	204 075	109 557	0
Совокупный разрыв на 31.12.2006	(235 526)	(94 811)	(313 632)	(109 557)	0	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, за исключением имеющих определённый срок погашения, классифицированы в категорию «до востребования и менее 1 месяца», так как они являются торговыми ценными бумагами для перепродажи, и по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для руководства Банка. Как правило, полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю вкладов до востребования в составе средств клиентов, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении сумм, необходимых для выплаты гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма неиспользованных кредитных линий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. 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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра договоров или сроков погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже представлена позиция Банка по общему анализу процентного риска на 31 декабря 2006года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроце нтные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	397 084	-	-	-	-	397 084
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	30 037	30 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	30 404	-	-	30 404
Средства в финансовых институтах	533 072	-	-	658	-	533 730
Кредиты и дебиторская задолженность	72 121	180 422	189 537	229 880	-	671 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16	-	813	19 994	20 823
Основные средства	-	-	-	-	59 866	59 866
Нематериальные активы	-	-	-	-	31	31
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	378	378
Прочие активы	-	-	-	-	3 360	3 360
Итого активов	1 002 277	180 438	219 941	231 351	113 666	1 747 673

Обязательства

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроце нтные	Итого
Средства финансовых институтов	3	-	-	-	-	3
Средства клиентов	1 237 284	33 805	136 805	2 402	-	1 410 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 207	61 889	24 216	-	88 312
Обязательства перед участниками Банка	-	-	-	-	241 841	241 841
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 587	1 587
Прочие обязательства	-	-	-	-	5 634	5 634
Итого обязательств	1 237 287	36 012	198 694	26 618	249 062	1 747 673
Чистый разрыв	(235 010)	144 426	21 247	204 733	(135 396)	0
Совокупный разрыв на 31.12.2006	(235 010)	(90 584)	(69 337)	135 396	0	-

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	31.12.2006			31.12.2005		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	15	13	13	16	15	19
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	9	9	8	9	9	8

27. Условные обязательства и производные финансовые институты

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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 непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

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

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

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

	31.12.06	31.12.05
Менее 1 года	1 080	1 452
Итого обязательств по операционной аренде	1 080	1 452

Сумма арендной платы отражена в тыс. рублей.

Сумма арендной платы за месяц (с учётом НДС) составляет 90 тыс. рублей.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых клиентом ресурсов. Гарантии, представляющие безотзывную гарантию того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31.12.2006	31.12.2005
Неиспользованные кредитные линии	65 774	15 753
Гарантии выданные	922	1 680
За вычетом резервов по обязательствам кредитного характера	(1 851)	(422)
Итого обязательств кредитного характера	64 845	17 011

Общая сумма задолженности по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, их прибыльность или убыточность и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк не имел контрактов по производным финансовым инструментам.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев

вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в финансовых институтах. Кредиты и дебиторская задолженность, средства в финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость указанных активов с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Информация об оценочной стоимости кредитов и дебиторской задолженности, средств в финансовых институтах приведена в Примечаниях 8 и 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств финансовых институтов, средств клиентов приведена в Примечаниях 14 и 15.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Информация об оценочной справедливой стоимости долговых ценных бумаг приведена в Примечании 17

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Под связанными сторонами понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Президент Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Президенту Банка или крупным

акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

Объем операций со связанными сторонами представлен в нижеследующей таблице:

	Всего	Ключевые члены руководства	Прочие связанные стороны
Кредиты			
Кредиты за 31 декабря 2005 года	9 285	385	8 900
Кредиты, выданные в течение года	12 190	3 290	8 900
Возврат кредитов в течение года	(12 431)	(1 731)	(10 700)
Кредиты за 31 декабря 2006 года	9 044	1 944	7 100
Процентный доход	1 271	82	1 189
Депозиты			
Депозиты за 31 декабря 2005 года	29 992	29 992	0
Депозиты, полученные в течение года	23 800	23 800	0
Депозиты, выплаченные в течение года	(26 253)	(26 253)	0
Депозиты за 31 декабря 2006 года	27 539	27 539	0
Процентный расход	2 541	2 541	0

К ключевым членам руководства относятся Президент Банка, Председатель Совета Директоров Котюжанский А.Г., Председатель Правления Новиньков К.Н., члены Правления Коршиков М.П., Фаминский А.В. Прочей связанной стороной является предприятие ЗАО «СИК Новогорск», имеющее общего с Банком ключевого члена руководства.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

1. События после отчётной даты

В соответствии с МСФО 10 событий после отчётной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчётность, не произошло.

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер