

***ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВАЦИЯ»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА***

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Заявление об ответственности руководства	4
Неконсолидированный бухгалтерский баланс	5
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	9

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы ведения учета и формирования отчетности по МСФО.....	13
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	13
4.2. Обязательные резервы в Банке России	14
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	
прибыль и убыток.....	14
4.4. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного..	
портфеля.....	14
4.5. Векселя приобретенные	16
4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
4.7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16
4.8. Условные активы и обязательства, резервы	17
4.9. Основные средства.....	18
4.10. Инвестиционная недвижимость	20
4.11. Амортизация основных средств	21
4.12. Операционная аренда.....	21
4.13. Заемные средства	21
4.14. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход	22
4.16. Дивиденды.....	22
4.17. Налог на прибыль.....	22
4.18. Отражение доходов и расходов	23
4.19. Переоценка иностранной валюты	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и	
убыток	26
7. Средства в других банках	28
8. Кредиты и дебиторская задолженность	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	31
11. Прочие активы	32
12. Основные средства.....	32
13. Инвестиционная недвижимость	33
14. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»...	33

15. Средства других банков.....	33
16. Средства клиентов	34
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
18. Прочие обязательства	36
19. Уставный капитал.....	36
20. Прибыль и фонды	37
21. Процентные доходы и расходы	37
22. Комиссионные доходы и расходы.....	38
23. Операционные расходы	38
24. Налоги на прибыль	39
25. Дивиденды	41
26. Отчисления в Пенсионный фонд.....	41
27. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	41
- Судебные разбирательства	41
- Налоговое законодательство	41
- Обязательства по операционной аренде	41
- Обязательства кредитного характера.....	42
- Активы, находящиеся на хранении	43
- Заложенные активы.....	43
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
- Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	43
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	43
- Средства в других банках	43
- Кредиты и дебиторская задолженность	44
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
- Заемные средства	44
- Выпущенные долговые ценные бумаги	44
29. Управление финансовыми рисками	44
- Основы политики управления рисками	44
- Кредитный риск	45
- Рыночный риск.....	46
- Валютный риск.....	46
- Риск ликвидности.....	48
- Риск процентной ставки	49
- Операционный риск.....	50
- Правовой риск.....	51
30. Операции со связанными сторонами	51
31. События после отчетной даты.....	51
32. Оценка влияния перехода Банка на МСФО	53

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ОАО АКБ «Новация» (в дальнейшем банк) подготовило и несет ответственность за содержание финансового отчета и примечаний к нему.

Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и включает итоги, основанные на суждениях и предположениях руководства.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учета и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованны руководством и должным образом отражены, и для обеспечения надежности бухгалтерской информации, в соответствии с которой подготавливается финансовая отчетность и другая финансовая информация. Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству банка быть уверенными в том, что система внутреннего контроля, административные процедуры и требования внутренней отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность возникновения ошибки в результате математических просчетов, ошибок при применении стандартов и невнимательности работников банка. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только обоснованную уверенность относительно составления финансовой отчетности.

От имени Совета директоров банка

Председатель Правления банка

Е. А. Мещерякова

27 апреля 2007 года

М.П.

ОАО АКБ «Новация»
Неконсолидированный бухгалтерский баланс
по состоянию на 31 декабря 2006 года

тыс. руб.			
Наименование статьи	Примечание	На 31.12.2006	На 31.12.2005
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	76 705	54 212
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	8 740	8 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	2 854	1 988
Средства в других банках	7	650	10 574
Кредиты и дебиторская задолженность	8	464 540	312 189
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	398	402
Прочие активы	11	3 621	2 227
Основные средства	12	34 827	25 522
Инвестиционная недвижимость	13	578	578
Отложенный налоговый актив	24	0	483
ИТОГО АКТИВОВ		592 913	416 408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	(5 000)	0
Средства клиентов	16	(515 286)	(358 905)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	(510)	(500)
Прочие обязательства	18	(2 264)	(3 389)
Налоговое обязательство		(200)	0
Отложенное налоговое обязательство	24	(54)	(2 775)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(523 314)	(365 569)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	19	(47 546)	(50 046)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств	12	(18 616)	(15 499)
Фонды и прибыль прошлых лет	20	15 687	29 252
Полученная прибыль отчетного периода	20	(19 124)	(14 546)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		(69 599)	(50 839)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		(592 913)	(416 408)

От имени Совета директоров банка

Председатель Правления банка

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

27 апреля 2007 года

М.П.

В тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31.12.2006

ОАО АКБ «Новация»**Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 31 декабря 2006 года**

тыс. руб.			
Наименование статьи	Примечание	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Процентные доходы	21	69 419	51 284
Процентные расходы	21	(26 615)	(16 417)
Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа)		42 804	34 870
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)		(7 347)	(4 234)
Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		35 457	30 636
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		402	280
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(30)	(56)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		993	1 126
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(292)	(41)
Доходы по дивидендам		21	50
Комиссионные доходы	22	26417	18 737
Комиссионные расходы	22	128	(80)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов размещенных) по ставкам выше (ниже) рыночных		534	(2 522)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	102
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	36
Прочие операционные доходы		4 170	7 710
Чистые доходы (расходы)		67 544	55 978
Операционные расходы	23	(40 733)	(34 370)
Операционные доходы (расходы)		26 811	21 608
Прибыль (убыток) до налогообложения		26 811	21 608
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	20	(7 687)	(7 062)
Прибыль (убыток) за период		19 124	14 546

От имени Совета директоров банка

Председатель Правления банка

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

27 апреля 2007 года

М.П.

В тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31.12.2006

ОАО АКБ «Новация»
**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
по состоянию на 31 декабря 2006 года**

тыс. руб.			
Наименование статьи	Примечание	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	21	67 558	48 189
Проценты уплаченные	21	(26 393)	(16 060)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		402	224
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		993	1 126
Комиссии полученные	22	26 417	18 737
Комиссии уплаченные	22	(128)	(80)
Прочие операционные доходы		3 838	5 647
Уплаченные операционные расходы		(38 383)	(28 873)
Уплаченный налог на прибыль		(6 401)	(6 082)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		27 903	22 828
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(507)	(3 035)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 548)	340
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		10 102	(10 688)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(158 099)	(145 114)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(1 710)	6 106
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков		5 000	0
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		152 933	131 898
Чистый (прирост) снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	(200)
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам		(376)	1 234
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		33 698	3 369
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся для продажи»	9	0	(300)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		0	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств		0	0
Приобретение основных средств		(10 995)	(18 481)
Выручка от реализации основных средств		0	0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		0	0

ОАО АКБ «Новация»**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
по состоянию на 31 декабря 2006 года**

Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		0	0
Дивиденды полученные		21	50
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(10 974)	(18 731)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		0	2 500
Эмиссия привилегированных акций		0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		10	0
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Прочие выплаты акционерам		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		10	2 500
Влияние изменения официального курса БР на денежные средства и их эквиваленты		(241)	(11)
Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов		(22 493)	(12 873)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	54 212	67 085
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	76 705	54 212

От имени Совета директоров банка**Председатель Правления банка****Е. А. Мещерякова****Главный бухгалтер****Д. С. Сайфутдинова****27 апреля 2007 года****М.П.**

В тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31.12.2006

ОАО АКБ «Новация»**Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств по состоянию на 31 декабря 2006 года**

тыс. руб.

Наименование статьи	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2004 года		47 546	22 064	(29 190)	40 430
Переоценка основных средств за вычетом отложенного			(6 565)		(6 565)
Изменение прибыли и фондов прошлых лет				1 468	1 468
Прибыль (убыток) за год				21 608	21 608
Эмиссия акций: номинальная стоимость 1 рубль		2 500			2 500
Дивиденды объявленные - по обыкновенным акциям				(1 540)	(1 540)
Налоги на прибыль				(7 062)	(7 062)
Остаток на 31 декабря 2005 года		50 046	15 499	(14 706)	50 839
Инфлирование основных средств				559	559
Дивиденды уплаченные - по обыкновенным акциям				(1540)	(1540)
Изменение прибыли и фондов прошлых лет				(570)	(570)
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения			3 117		3 117
Прибыль (убыток) за год				27 381	27 381
Эмиссия акций: номинальная стоимость 1 рубль		(2 500)			(2 500)
Дивиденды объявленные - по обыкновенным акциям					0
Налоги на прибыль				(7 687)	(7 687)
Остаток на конец отчетного периода		47 546	18 616	3 437	69 599

От имени Совета Директоров банка**Председатель Правления Банка****Е. А. Мещерякова****Главный бухгалтер****Д. С. Сайфутдинова****27 апреля 2007 года****М.П.**

В тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31.12.2006

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность банка

Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) создан 20.11.1990 года на базе Жилсоцбанка, с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии №840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и банковской лицензии №840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданными Банком России 25 октября 2002 года.

Головной офис банка зарегистрирован и фактически расположен по адресу: 385011, Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1.

Банк имеет один филиал, расположенный по адресу: Республика Адыгея, аул Тахтамукай, ул. Братьев Заема, дом 12.

Банковский идентификационный код (БИК): 047908700. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 0100000050.

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел. (87722) 53-00-78, факс (87722) 53-00-79, телекс: (64) 614074 BNOVA SU. Адрес электронной почты: office@novabank.ru. Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет», на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.novabank.ru.

Место нахождения, номер (номера) телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы в сети «Интернет» специального подразделения кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента: 385011, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, 4, корпус 1, тел./факс (8772) 53-03-87, bys@novabank.ru www.novabank.ru

Основной государственный регистрационный номер 1020100001899 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 000352014 от 17 сентября 2002 года).

Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе «Банк- Клиент», валютные операции, операции с ценными бумагами, прием коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы в рублях с банковского счета и без открытия счета, мгновенные переводы денежных средств по системе международных денежных переводов «WESTERN UNION» по территории Российской Федерации и за ее пределы.

Кроме того, банк осуществляет инкассацию денежной выручки и перевозку ценностей, предоставляет в аренду индивидуальные сейфы, осуществляет выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам «Золотая корона».

Средняя численность персонала банка в течение отчетного периода составляла 94 человек (в 2005 году: 87 человек).

В марте 2004 года банк обратился за разрешением участвовать в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В августе 2004 года ЦБ РФ провел проверку Банка на предмет соответствия требованиям государственной программы страхования вкладов населения. На основании решения ЦБ РФ государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 11 ноября 2004 года включила ОАО АКБ «Новация» в систему обязательного страхования вкладов под номером 152.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в валюте РФ – тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Перед экономикой России поставлены амбициозные цели, соответствующие масштабам страны, ее месту и роли в мировом сообществе.

Уровень конкурентоспособности национальной банковской системы, ее способность конкурировать с банковскими системами стран с развитой рыночной экономикой определяется финансовой устойчивостью, транспарентностью и качеством корпоративного управления каждого конкретного банка.

За последний год произошло немало изменений в банковском законодательстве. Некоторые из них существенно изменили жизнь банковского сообщества. Важнейшим событием прошедшего года является начало функционирования системы страхования вкладов. Результатом этого процесса стало повышение прозрачности банковской системы, укрепление доверия граждан к банкам, увеличились перспективы роста объемов привлеченных денежных средств физических лиц в банковские депозиты.

Региональные банки Республики Адыгея вынуждены работать на своей территории в условиях высокой конкуренции с крупнейшими банками страны. Это заставляет руководство банка оперативно реагировать на экономическую обстановку в республике и считаться с рискованной политикой конкурентов.

Финансовые показатели банка говорят о его динамическом развитии и финансовой устойчивости. За прошедшие пятнадцать лет банк доказал свою способность выживать в любых условиях, преодолевать кризисы и модернизироваться.

ОАО АКБ «Новация» представляет собой самое крупное и наиболее эффективно функционирующее кредитное учреждение в числе самостоятельных банков Республики Адыгея. Доля банка в суммарных активах самостоятельных кредитных организаций республики по состоянию на 01.01.2007 года составляет 68 %, а доля прибыли - 71%.

По данным рейтингового агентства «Интерфакс», по состоянию на 1 января 2007 года из 1002 банков страны ОАО АКБ «Новация» занимает 707 место по объему активов (в 2005 году – 815), 774 место по величине собственных средств (капитала) банка (в 2005 году – 987), а по величине полученной прибыли 471 место (в 2005 году - 501 место).

Основным принципом стратегического маркетинга для банка является принцип опережающего развития, т.е. выявление наиболее перспективных областей рынка банковских услуг с инвестированием средств на собственное развитие в долгосрочной перспективе.

Банк, как и весь банковский сектор, в большой степени подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Все еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность банка. Руководство банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, прилагаемые финансовые отчеты не включают корректировки, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, в случае их возникновения, будут отражены в финансовых отчетах банка в том периоде, когда о них станет известно, и их можно будет оценить.

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.

Ориентируясь на нужды реальной экономики, а также возрастающие потребности населения в финансовых ресурсах, в 2007 году банк планирует продолжить работу по развитию розничного рынка финансовых услуг, увеличению уставного капитала, формированию современной и адекватной масштабу и сложности бизнеса системы управления, соответствующей международным стандартам информационной открытости.

Политика банка обеспечивает четкое управление активами и пассивами, внедрение новых видов услуг, слаженную работу всех подразделений банка, повышение опыта и квалификации сотрудников, улучшение качества обслуживания клиентов.

Результаты работы банка показали, что деловая репутация банка остается на высоком уровне, банк был и остается социально значимым в экономическом пространстве Республики Адыгея.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет операций банка ведется в соответствии с требованиями действующего российского законодательства и нормативных актов Банка России с использованием Плана бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение Банка России от 05.12.2002 г. №205-П).

Денежной единицей измерения признается валюта Российской Федерации как наиболее точно отражающая экономическую сущность операций банка, так как:

- контрагентами банка являются в основном российские банки и предприятия;
- большинство активов, обязательств и связанных с ними доходов и расходов банка номинированы в российских рублях.

При составлении отчетности в соответствии с МСФО основополагающими являются следующие допущения:

- **непрерывность деятельности:** отчетность составляется исходя из допущения, что реализация активов и погашение обязательств происходит в обычном установленном порядке в условиях нормального ведения бизнеса (нет ни намерений, ни необходимости прекращать или существенно сокращать свою деятельность в будущем);
- **учет по методу начислений:** результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не по факту поступления денежных средств или их эквивалентов, то есть доходы и расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, а не в котором они были понесены или получены в денежной форме.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО формируется путем проведения трансформации. Под трансформацией отчетности понимается преобразование классификации, оценки, признания и представления в отчетности объектов бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО.

Трансформация осуществляется в три этапа:

- перегруппировка статей бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ), исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов банка для приведения их в соответствие с требованиями МСФО;

- определение перечня необходимых корректировок статей Баланса и отчета о прибылях и убытках для составления отчетности по МСФО на основе профессиональных суждений специалистов банка;
- расчет суммы выбранных корректировок.

При составлении финансовой отчетности по МСФО особое внимание уделялось качественным характеристикам информации, чтобы сделать отчет полезным для пользователей, и именно:

- понятность - финансовая отчетность доступна для заинтересованных пользователей. В отчетности отражена экономическая сущность операций и событий банка, превалирующая над их формальным, правовым оформлением (применение данного принципа обусловлено информационной функцией финансовой отчетности);
- сопоставимость – данные представлены за отчетный и предшествующий периоды для оценки тенденций в финансовом положении и результатах деятельности. Представление и классификация показателей финансовой отчетности по сравнению с предыдущим годом существенно не изменились.
- уместность – информация предназначена для принятия решений для заинтересованных пользователей в силу своей своевременности и существенности. Суммы, которые не являются существенными, объединяются с суммами аналогичного характера и представляются в соответствии с требованиями существенности.
- достоверность – признание активов и обязательств банка производилось по критериям признания с достаточной степенью осторожности (МСФО 39) на основе оценки имеющейся внутренней и внешней информации. Принцип осторожности применялся для того, чтобы не завысить активы и доходы и не занижить обязательства и расходы банка. Оценка вероятности и результатов реализации возможных рисков и условных обязательств (по договорам, финансовым обязательствам, судебным спорам и пр.) позволила не переносить уже потенциально существующие риски в банковской деятельности на следующие периоды.

Применяемая учетная политика соответствует учетной политике предыдущего финансового года с учетом пересмотренных МСФО 16 и 39, обязательных к применению в 2005 году. Изменение указанных стандартов существенного влияния на учетную политику банка не оказали.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, за 2006 год показатель инфляции составил 9,0%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. При составлении отчетности за 2006 год МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», применялся ретроспективно до 2003 года.

Дата утверждения данной финансовой отчетности – 27 апреля 2007 года. Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску – Совет директоров банка.

4. Принципы ведения учета и формирования отчетности по МСФО

Ниже раскрыты существенные принципы признания, классификации, стоимостной оценки и отражения отдельных статей представляемой финансовой отчетности.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущем (корреспондентском) счете банка, а также эквиваленты денежных средств,

представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств. Все краткосрочные межбанковские размещения показываются в составе средств в других банках. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

4.2 Обязательные резервы в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе.

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 отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами.

Ценные бумаги торгового портфеля представляют собой акции, приобретенные с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен на бирже. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением по справедливой стоимости. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Переоценка всех котируемых ценных бумаг осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день месяца по итогам торгов предыдущего дня. Результат отражается в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует ценные бумаги как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев (180 календарных дней).

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете 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. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

4.4 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

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

активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

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.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имеющих место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, поддаются надежной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью денежных потоков, рассчитанной по эффективной для данного актива процентной ставке.

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

Резерв на возможные потери по кредитным требованиям представляет собой величину покрытия вероятных будущих потерь по кредитным требованиям. Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора.

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.

Списание кредитов 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 (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

За рыночную процентную ставку банк принимает средневзвешенную процентную ставку по размещенным средствам, сложившуюся в Республике Адыгея, используя для этого данные регионального раздела сайта Банка России в сети Интернет. Все процентные ставки по своим размещениям, находящиеся в диапазоне +/-

5% от средневзвешенной процентной ставки, указанной выше, банк считает рыночными.

4.5 Векселя приобретенные.

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 в последствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующих категорий активов.

4.6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в момент их приобретения либо при намерении банка продать актив. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании учитываются 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. 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, накопленные нереализованные доходы (расходы) включаются в отчет о прибылях и убытках.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки.

4.7 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Классификация финансовых активов в соответствующую категорию происходит в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Купонные и процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

Банк не классифицирует инвестиционные ценные бумаги как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только они не подпадают под следующие исключения:

- продажи совершены незадолго до срока погашения или даты осуществления отзыва, таким образом, что изменения рыночной ставки процента не оказали существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- продажи совершены после того, как банк уже собрал практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством плановых платежей или предоплаты;
- продажи совершены в результате особого события, произошедшего по независящим от банка причинам, имеющим чрезвычайный характер.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки.

4.8 Условные активы и обязательства, резервы.

Под условными активами и обязательствами понимаются результаты действий (не находящихся под полным контролем банка), вызванных условиями или обстоятельствами, конечный результат которых (прибыль или убыток) будет подтвержден только при наступлении или ненаступлении одного или нескольких событий в будущем.

Отчет о прибылях и убытках будет содержать корректировки, включенные в финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не будут влиять на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Условное обязательство отражается в балансе только в том случае, если есть высокая вероятность того, что в рамках данного обязательства потребуются выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. В остальных случаях банк не признает условное обязательство в балансе, а приводит его детальное описание в Примечаниях к финансовой отчетности (характер обязательства и его потенциальный эффект на финансовую отчетность). Условное обязательство в балансе отражается в виде резерва.

В ходе текущей деятельности банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера – такие, как обязательства по предоставлению кредита.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

Условные обязательства оцениваются на непрерывной основе для установления возможности вероятности выбытия ресурсов, заключающих экономические выгоды.

Величина резерва определяется на основе расчетов, профессиональных суждений руководителей банка, анализе событий после отчетной даты и опыта проведения аналогичных операций.

Условные активы в финансовой отчетности не отражаются.

Если события после отчетной даты не влияют на состояние активов и обязательств на отчетную дату, но сами по себе достаточно важны для правильного понимания и оценки финансовой отчетности, то такие события раскрываются в Примечаниях к финансовой отчетности.

Банк считает, что реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, банк не создает резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена в дальнейшем 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.

4.9 Основные средства.

К основным средствам для целей составления финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты имущества банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности.

Объекты основных средств признаются в качестве актива, если они отвечают определению и следующим критериям:

- используются для получения экономической выгоды;
- фактические затраты на их приобретение могут быть надежно оценены;
- стоимость объекта составляет не менее 10 тыс. руб. и срок полезного использования превышает 1 год.

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования.

Датой отражения основных средств в отчетности является:

- дата приобретения - для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода актива в эксплуатацию - для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Стоимость основных средств, которые не принесут в будущем экономических выгод, относится на операционные расходы.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» разрешает не воссоздавать информацию об основных средствах с момента принятия их к учету, а воспользоваться данными о справедливой стоимости основных средств на дату перехода на МСФО. Банк как организация, впервые применяющая МСФО, использовал переоцененную по прежним национальным правилам учета стоимость, полученную до момента перехода на МСФО в качестве предполагаемой стоимости на момент переоценки. Переоценка основных средств была произведена в 1998 году по всем видам основным средствам, и её результаты являются в настоящее время первоначальной стоимостью основных средств банка.

Данная переоцененная стоимость сопоставима с амортизируемой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО и скорректированной на изменение индекса цен.

Первоначально основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты на приобретение включают стоимость основного средства, уплаченную продавцу по договору, в том числе суммы невозмещаемых налогов, а также прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением и доведением основного средства до состояния пригодности к использованию, за вычетом всех скидок, которые вычитаются при определении покупной цены.

Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, с отражением убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшее из двух значений: справедливая стоимость за вычетом затрат на реализацию или ценности использования актива.

Последующие затраты по основным средствам признаются в качестве актива только тогда, когда они улучшают состояние актива, повышая его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов, а именно:

- модификация объекта основных средств, увеличивающая срок его полезной работы, включая повышение его мощности;
- усовершенствование деталей и узлов вычислительных машин для достижения значительного улучшения качества обрабатываемой информации;
- внедрение новых процессов обслуживания операций банка, обеспечивающих значительное сокращение ранее рассчитанных производственных затрат. Все прочие текущие расходы на поддержание основного средства в состоянии, пригодном для использования (текущий, плановый эксплуатационный ремонт, техническое обслуживание и т.д.), являются затратами периода и признаются в учете в момент их возникновения.

Затраты на ремонт капитализируются при условии увеличения срока полезной службы основного средства либо его ценности.

Если различные элементы основного средства имеют различные сроки использования, они учитываются как отдельные объекты основных средств. Затраты по их замене и обновлению учитываются как приобретение отдельного актива, а замененный актив списывается.

Затраты на изготовление основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние пригодности к использованию.

Основные средства объединяются в группы однородных объектов:

- здания;
- автотранспортные средства;
- банковское оборудование;
- незавершенное строительство;
- прочие основные средства.

В составе незавершенного строительства отражаются расходы на строительство и переоборудование помещений и оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей группы основных средств.

Приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующей группе без отражения незавершенного строительства.

Оценка первоначальной стоимости основных средств осуществляется по стоимости приобретения (исторической стоимости), скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г.

Для определения стоимости объектов основных средств, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г., за период после 1992 г. используются индексы потребительских цен, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ.

Для основных средств, приобретенных в периоде до 1992 г., пересчет осуществляется на основании индексов инфляции, полученных из других источников. Индексы потребительских цен принимаются в процентах к предыдущему месяцу.

Последующая оценка группы основных средств «здания» производится по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и убытков от обесценения. Периодичность переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит весь класс основных средств, к которому относится данный актив. Классом основных средств называют группу активов, одинаковых по

содержанию и характеру их использования в операциях банка. Переоценка объектов внутри одного класса основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также включения в финансовую отчетность сумм, представляющих собой смешение затрат и стоимостей на разные даты.

Эффект от переоценки основных средств отражается в составе собственных средств как «Фонд переоценки основных средств», который включается в собственные средства и отражается непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком.

Дооценка кредитует на «Фонд переоценки основных средств», однако, если ранее данный объект основных средств уценивался на счет «Фонда переоценки основных средств» списывается лишь разница между суммой дооценки и ранее произведенной уценкой, причем последняя кредитует на счет прибылей и убытков.

Положительная переоценка зданий по справедливой стоимости является основанием для возникновения отложенного налогового обязательства и отражения в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Если балансовая стоимость актива превышает его переоцененную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его переоцененной стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках текущего периода. Однако, если ранее стоимость данного объекта основных средств дооценивалась, в отчете о прибылях и убытках признается лишь превышение уценки над дооценкой, а ранее признанная дооценка списывается со счета «Фонд переоценки основных средств».

Переоцененная стоимость рассчитывается как оценочная возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

При потере стоимости основного средства его балансовая стоимость списывается до уровня его справедливой стоимости так, чтобы балансовая стоимость не превышала размера экономической выгоды от использования основного средства. Для отражения этого события в отчетности на размер списываемой части балансовой стоимости основного средства увеличивается убыток от переоценки с одновременным увеличением суммы накопленной амортизации.

Оценка зданий проводится независимым оценщиком 1 раз в три года. В промежуточный период переоценка производится банком самостоятельно с использованием коэффициентов, предоставленных независимым оценщиком.

Инвентаризация основных средств производится ежегодно.

При составлении годовой финансовой отчетности стоимость основных средств подлежит обязательной оценке на предмет возможного снижения их стоимости.

4.10 Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость – это имущество (земельные участки, здания (часть здания)), находящееся в распоряжении банка для получения дохода от аренды (ренты) или получения выгод в связи с повышением стоимости капитала.

Инвестиционная собственность признается в составе активов тогда, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод и можно достоверно оценить стоимость инвестиционной собственности.

Перевод объекта в категорию «Инвестиционная недвижимость» производится только при изменении предназначения объекта.

Объект инвестиционной недвижимости сначала оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает в себя цену приобретения и прямые

затраты по сделке (стоимость профессиональных юридических услуг, налоги на передачу прав собственности и др.).

После первоначального признания банк оценивает инвестиционную собственность по справедливой стоимости. Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности относится на чистую прибыль или убыток за тот период, в котором они возникли.

Признание объекта инвестиционной недвижимости прекращается в случае его выбытия или окончательном снятии с эксплуатации, когда после выбытия объекта не предполагается получения связанных с ним экономических выгод, а также в случае его реклассификации.

4.11 Амортизация основных средств.

Накопленная амортизация и первоначальная стоимость основных средств учитываются в бухгалтерском учете отдельно.

Амортизация основных средств определяется как систематическое распределение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы. Амортизируемая стоимость основного средства - это первоначальная стоимость объекта, уменьшенная на его ликвидационную стоимость. Амортизация осуществляется посредством отнесения на расходы части стоимости объекта по мере потребления экономических выгод, заключенных в нем.

Банк начисляет амортизацию по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Наименование группы основных средств	Норма износа, %
Здания	2
Транспортные средства	15
Банковское оборудование	20
Прочие основные средства	10

4.12 Операционная аренда.

Если банк выступает в качестве арендатора, то арендованное имущество, полученное на условиях операционной аренды в балансе банка не отражается. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются банком как расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Когда банк выступает арендодателем, имущество, сданное в аренду, продолжает отражаться на балансе банка и подвергается амортизации в порядке, предусмотренном амортизационной политикой банка.

Арендные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение всего срока аренды, даже если поступления арендной платы осуществляются иначе.

Доходы от предоставления арендатору дополнительных услуг, сопутствующих аренде, признаются и учитываются отдельно.

4.13 Заемные средства.

В состав заемных средств банка включаются:

- средства других банков, в том числе остатки на корреспондентских счетах банков, межбанковские срочные кредиты и депозиты других банков;
- текущие/расчетные счета юридических лиц (кроме банков);

- срочные депозиты юридических лиц (не банков);
- текущие счета/счета до востребования физических лиц;
- срочные вклады физических лиц.

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

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированных с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

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

4.14 Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по первоначальной стоимости, которая включает поступления от их эмиссии (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, срок обращения которых превышает один год, отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода эмиссии данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

4.15 Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал банка учитывается по исторической стоимости, при этом денежные средства, внесенные до 1 января 2003 года, пересчитаны с учетом коэффициента инфляции. В случае превышения взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, разница будет признаваться как эмиссионный доход и будет отражена в отчете об изменениях в собственном капитале за отчетный период.

4.16 Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечаниях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

4.17 Налог на прибыль.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и отложенное налогообложение.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год в соответствии с требованиями действующего

законодательства Российской Федерации с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по иным налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия этих временных разниц отражаются в отложенном налогообложении по налогу на прибыль.

Временная разница может быть либо налогооблагаемой (то есть увеличивающей базу для расчета налога на прибыль), либо вычитаемой (то есть уменьшающей базу для расчета налога на прибыль).

Налогооблагаемые разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств. Это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих отчетных периодах и возникшие в связи с наличием налогооблагаемых временных разниц.

Вычитаемые разницы приводят к возникновению отложенных налоговых требований. Это суммы налога на прибыль, подлежащие возмещению в будущих отчетных периодах и возникающие в связи с наличием вычитаемых временных разниц.

Требования по отложенному налогообложению отражаются только в том случае, если существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, по отношению к которой могут быть использованы временные разницы, принимаемые в уменьшение налогооблагаемой базы.

Обязательства по отложенному налогообложению признаются банком всегда.

4.18 Отражение доходов и расходов.

Доходом признается увеличение экономических выгод банка за отчетный период в форме притока (увеличения) активов (их стоимости) или уменьшения обязательств, приводящее к увеличению собственных средств акционеров банка, не связанного с увеличением вкладов участников.

Расходом признается уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока активов (уменьшения их стоимости) или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению собственных средств акционеров банка, не связанного с их распределением между участниками (отличному от уменьшения за счет выплаты дивидендов либо выкупа собственных акций).

Для признания в учете и отчетности доходы и расходы должны отвечать следующим критериям:

- существует вероятность того, что банк получит или потеряет какие-либо экономические выгоды в будущем, обусловленные данным объектом;
- признание дохода связано с одновременным признанием увеличения активов или уменьшением обязательств;
- признание расходов происходит одновременно с увеличением обязательств или уменьшением активов;
- увеличение будущих экономических выгод, связанных с соответствующими активами, или уменьшение обязательств может быть оценено (измерено) с достаточной степенью надежности.

Доходы подразделяются на:

- выручку банка, под которой понимается валовое поступление экономических выгод в ходе обычной деятельности кредитной организации, когда их результатом является прирост собственных средств акционеров банка, отличный от прироста капитала за счет взносов акционеров. К основным видам доходов по банковским операциям относятся проценты и комиссионные вознаграждения за оказанные услуги и результаты операций с ценными бумагами и иностранной валютой;

- прочие доходы - все иные поступления, не относящиеся к доходам от обычных видов деятельности, в том числе выручка от реализации товарно-материальных ценностей, принадлежащих банку на праве собственности, и доходы от арендной деятельности.

Аналогичным образом расходы банка подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности, к которым относятся проценты, комиссионные, убытки по ссудам и авансам; расходы, связанные с уменьшением балансовой стоимости инвестиций и общие административные расходы;

- прочие расходы.

Доходы и расходы от реализации признаются, если:

- имеется право на получение выручки, вытекающее из условий конкретных договоров или подтвержденное иным соответствующим образом;

- право собственности на товар перешло от организации к покупателю или услуги приняты заказчиком;

- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Иные доходы и расходы признаются по мере возникновения права на доход и обязанности произвести расход.

По признаку принадлежности к отчетному периоду доходы/расходы подразделяются на:

- доходы/расходы текущего отчетного периода: их возникновение обусловлено фактами хозяйственной деятельности и событиями текущего отчетного периода, признаваемыми в отчете о прибылях и убытках данного отчетного периода;

- отложенные доходы/расходы: их возникновение обусловлено фактами хозяйственной деятельности и событиями текущего отчетного периода, признаваемыми в отчете о прибылях и убытках будущих отчетных периодов. Такие доходы и расходы признаются в балансе организации в качестве пассива/актива (авансы и доходы/расходы будущих периодов). Доходы отчетного периода классифицируются как:

- доходы, возникновение которых обусловлено понесенными расходами;

- доходы периода, признание которых не связано с фактом возникновения расходов.

Доходы, возникновение которых обусловлено понесенными расходами, признаются в бухгалтерском учете и отчетности в качестве доходов в момент возникновения права на доход. В остальных случаях подобные доходы отражаются в балансе организации в качестве пассива.

Доходы текущего периода признаются в момент их фактического возникновения.

Расходы отчетного периода классифицируются как:

- расходы, возникновение которых обусловлено получением доходов;

- расходы периода, признание которых не связано с фактом возникновения доходов.

Расходы, возникновение которых обусловлено получением доходов, признаются в бухгалтерском учете и отчетности в качестве расходов в момент возникновения права на доход. В остальных случаях подобные расходы отражаются в балансе в качестве актива.

Расходы текущего периода признаются в момент их фактического возникновения.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.19 Переоценка иностранной валюты.

Денежные средства и обязательства банка в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с денежными финансовыми активами, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2006 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 28,7825 рубля за 1 доллар США и 34,1850 рубля за 1 ЕВРО. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Ниже приведены дополнительные раскрытия по отдельным элементам финансовой отчетности Банка.

Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

Структура денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Наличные средства	14 754	18 422
в том числе:		
в рублях	13 721	17 802
в долларах США в рублевом эквиваленте	913	284
в евро в рублевом эквиваленте	120	336
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	55 262	29619
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	3 201	3 268
в том числе:		
в рублях	718	283
в долларах США в рублевом эквиваленте	2 045	2 089
в евро в рублевом эквиваленте	438	896
Средства по расчетам на ОРЦБ и в РНКО	3 488	2 903
Итого денежных средств	76 705	54 212

Остатки на счетах банков-корреспондентов распределены следующим образом:

тыс. руб.						
Наименование банков-корреспондентов	Остатки на корреспондентских счетах на 31.12.2006			Остатки на корреспондентских счетах на 31.12.2005		
	В валюте РФ	В ин. валюте в руб. эквив.	Итого	В валюте РФ	В ин. валюте в руб. эквив.	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.

ОАО АКБ «Уралсиб-Юг банк»	718	24	742	283	9	292
VTB BANK (Deutschland) AG	-	2 459	2 459	-	2 976	2 976
Итого	718	2 483		283	2 985	3 268

Обязательные резервы на счетах Банка РФ

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
По счетам в валюте РФ	8 484	7 858
По счетам в иностранной валюте	256	375
Итого обязательные резервы	8 740	8 233

Нормы резервирования - 3.5% по привлеченным средствам как в рублях, так и в иностранной валюте.

Банк не допускал недовзноса в фонд обязательных резервов, не имел штрафов за допущенные ошибки в расчете обязательных резервов, своевременно представлял расчет в ЦБ РФ.

Правом усреднения в отчетный период банк пользовался и нарушений не допускал.

Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Для определения справедливой стоимости финансового инструмента используются опубликованные ценовые котировки активного рынка.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Торговые ценные бумаги		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 656	976
Итого торговых ценных бумаг	1 656	976
Инвестиционные ценные бумаги		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 277	1 069
Итого инвестиционных ценных бумаг	1 277	1 069
Вложения в долговые обязательства		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	508	0
Итого вложения в долговые обязательства	508	0

В портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, входят:

тыс. руб.

Портфель торговых ценных бумаг	На 31.12.2006	На 31.12.2005
ОАО АК «Якутскэнерго»	-	217
ОАО ГМК «Норильский Никель»	406	-
ОАО «Ростелеком»	-	350
АО «МТС»	-	409
ОАО «Лукойл»	342	-
АО «Газпром»	908	-
Итого портфель торговых ценных бумаг	1656	976
Портфель инвестиционных ценных бумаг		
ОАО «Лукойл-Нижегороднефтеоргсинтез»	454	-
ОАО «Интерурал»	342	-
ОАО «Лукойл-Нижегороднефтеоргсинтез» - п	242	-
ОАО «Нижекамскнефтехим»-п	200	-
ОАО «ПолусЗолото»	39	-
ОАО «Карельский окатыш»	-	526
ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	-	299
ОАО «Ашинский металлургический завод»	-	144
ОАО «Уфаоргсинтез»	-	100
Итого портфель инвестиционных ценных бумаг	1 277	1 069
Затраты, связанные с приобретением и реализацией финансовых активов	2	1
Резервы под обесценение финансовых активов	(589)	(58)
Вложения в долговые обязательства		
Облигации федерального займа	508	
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 854	1 988

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации, датой начала размещения 15.09.2004 год и купонным периодом 91 день. ОФЗ в портфеле банка на 31 декабря 2006 года имеют срок погашения 11.03.2009 год, купонный доход в 2006 году составил от 7% до 7,5%.

Изменение резерва под обесценение финансовых активов за отчетный период:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Остаток на начало отчетного периода	(58)	0
Отчисление в резерв	(685)	(111)
Восстановление резерва	154	53
Остаток на конец отчетного периода	(589)	(58)

Примечание 7 - Средства в других банках**Структура средств в кредитных организациях**

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Межбанковские кредиты	663	10 788
Резервы по средствам в кредитных организациях	(13)	(216)
Наращенные процентные доходы по банкам	-	2
Итого средств в кредитных организациях	650	10 574

Межбанковские кредиты предоставляются банкам, расположенным на территории Российской Федерации. Кредиты, предоставленные другим банкам, оценены как стандартные, резервы под них в соответствии с МСФО начислены в размере 2%.

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля по банкам:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Остаток на начало отчетного периода	(216)	(1)
Отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(216)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	203	1
Списание кредитов за счет резервов	-	-
Остаток на конец отчетного периода	(13)	(216)

Примечание 8 - Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующимися на активном рынке. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости. Последующая оценка осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Разница между номинальной и амортизируемой стоимостью относится на отчет о прибылях и убытках, статья «Процентные доходы / расходы».

Структура кредитного портфеля банка в разрезе форм собственности:

тыс. руб.

Наименование статьи	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	19 369	4	17 449	5
Негосударственные организации	202 112	42	114 752	35
Физические лица	256 949	53	188 481	59
Наращенные процентные доходы по кредитам клиентам	4 318	1	2 279	1
Итого кредитный портфель	482 748	100	322 961	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18 208)		(10 722)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	464 540		312 189	

Структура кредитного портфеля по видам кредитования в структуре валют:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Кредиты юридическим лицам	146 068	97 589
в рублях	155 365	104 462
в долларах США в рублевом эквиваленте	1 391	1 080
за минусом созданных резервов	(10 688)	(7 953)
Кредиты предпринимателям	63 701	25 825
в рублях	58 932	20 327
в долларах США в рублевом эквиваленте	5 793	6 332
за минусом созданных резервов	(1 024)	(834)
Кредиты физическим лицам	250 453	186 496
в рублях	256 712	187 626
в долларах США в рублевом эквиваленте	237	855
за минусом созданных резервов	(6 496)	(1 985)
Наращенные процентные доходы по кредитам клиентам	4 318	2 279
Итого кредитов и дебиторской задолженности	464 540	312 189

Структура кредитного портфеля банка по качеству задолженности:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Текущая задолженность	465 317	314 499
Просроченная задолженность	13 113	6 183
Наращенные процентные доходы по кредитам клиентам	4 318	2 279
Задолженность по кредитам до вычета резервов под обесценение	482 748	322 961
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18 208)	(10 772)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	464 540	312 189

Наименование статьи	На 31.12.2006			На 31.12.2005		
	Остаток	РВПС по МСФО	Итого	Остаток	РВПС по МСФО	Итого
I категория качества	314 876	(1 640)	313 236	228 711	(1 339)	227 372
II категория качества	122 779	(3 070)	119 709	60 945	(1 595)	59 350
III категория качества	29 670	(4 831)	24 839	26 450	(3 898)	22 552
IV категория качества	5 507	(3 069)	2 438	1 413	(777)	636
V категория качества	5 598	(5 598)	0	3 163	(3 163)	0
Итого	478 430	(18 208)	460 222	320 682	(10 772)	309 910
Наращенные процентные доходы по кредитам клиентам	4 318	-	4 318	2 279	-	2 279
Итого кредитов и дебиторской задолженности	482 748	(18 208)	464 540	322 961	(10 772)	312 189

По состоянию на 31.12.2006 года банк имеет 17 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 146 947 тыс. руб., или 30,4% от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31.12.2005 года банк имеет 15 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 82 275 тыс. руб., или 35,5% от общего кредитного портфеля.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, которая представляет собой их номинальную стоимость, при последующей оценке все финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Справедливая стоимость кредита на дату выдачи, выданного по ставкам ниже рыночных, определяется путем ссылки на бюллетень «Процентная политика» банковских учреждений в Республике Адыгея. За отчетный 2006 год банк признает в своем балансе четыре кредита, выданных по ставке ниже рыночных. Расходы от финансовых активов, размещенных по ставкам ниже рыночных, составляют 534 тыс. руб. Процентный доход от финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, составляют 1 597 тыс. руб.

В 2006 году банк предоставил кредиты связанным сторонам на сумму 19 859 тыс. руб. Величина резерва, созданного под кредиты связанным сторонам составляет 2 964 тыс. руб. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля по клиентам:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Остаток на начало отчетного периода	(10 772)	(8 013)
Отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 436)	(2 759)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	-
Списание кредитов за счет резервов	-	-
Остаток на конец отчетного периода	(18 208)	(10 772)

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Сельское хозяйство	1 146	1 900
Промышленность	51 089	47 528
Строительство	13 743	13 800
Транспорт	1 750	4 900
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 529	9 000
Торговля	122 323	37 324
Физические лица	264 707	190 760
Прочие виды деятельности	15 461	17 749
Итого кредитов и дебиторской задолженности	482 748	322 961

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения, а также анализ эффективных процентных ставок за 2006 год представлены

в Примечании 30.

Примечание 9 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на отчетную дату отражены по себестоимости, так как согласно IAS 39 инвестиции в долевые инструменты, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, должны оцениваться по себестоимости.

Изменение стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за отчетный период:

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Остаток на начало отчетного периода	403	103
Стоимость приобретения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	300
Балансовая стоимость выбывших финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для перепродажи, по справедливой стоимости	-	-
Остаток на конец отчетного периода	403	403

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
ОАО «Адыгэнергострой»	100	100
ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	300	300
ЗАО «Руфа-Тур»	2	2
ЗАО «Чоби»	1	1
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	403	403
Резерв под обесценение финансовых активов	(5)	(1)
Итого чистых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	398	402

Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Остаток на начало отчетного периода	(1)	(103)
Отчисление в резерв	(4)	-
Восстановление резерва	-	102
Остаток на конец отчетного периода	(5)	(1)

Примечание 10 – Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не раскрывает данное примечание, так как не имеет финансовых активов с фиксированным сроком погашения, в отношении которых имеет намерение или возможность удержать их до срока погашения.

Примечание 11 - Прочие активы

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	669	453
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 582	373
Расчеты с дебиторами	748	1 044
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	245	233
Дебиторская задолженность по Western Union	534	267
Прочие активы	550	189
Запасы	298	357
Итого прочие активы (до вычета резервов под обесценение прочих активов)	4 626	2 916
Резервы под обесценение прочих активов	(1 005)	(689)
Итого прочие активы	3 621	2 227

Изменение прочих резервов за отчетный период:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Остаток на начало отчетного периода	(689)	(2 030)
Отчисление в резерв	(316)	(689)
Восстановление резерва	-	2 030
Остаток на конец отчетного периода	(1 005)	(689)

Анализ прочих активов по срокам погашения и по структуре валют, представлены в Примечании 29.

Примечание 12 – Основные средства

тыс. руб.

Категории основных средств	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Банковское оборудование	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2005 года						
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2005	23938	1814	3067	1201	3328	33348
Поступления			439	237	9181	9857
Реклассификация	3651				(3651)	
Выбытие			(193)			(193)
Переоценка	1197					1197
Остаток на 31.12.2006	28786	1814	3313	1438	8858	44209
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на 31.12.2005	(5449)	(553)	(1282)	(542)	0	(7826)
Амортизационные отчисления	(799)	(259)	(561)	(130)		(1749)
Выбытие			193			193
Амортизация по реклассифицированным ОС						
Обесценение стоимости основных средств						
Остаток на 31.12.2006	(6248)	(812)	(1650)	(672)	0	(9382)

Остаточная стоимость на 31.12.2006 года	22538	1002	1663	766	8858	34827
--	--------------	-------------	-------------	------------	-------------	--------------

Основные средства группы «Здания» были переоценены банком самостоятельно по справедливой стоимости согласно коэффициентов, предоставленных независимым оценщиком - Торгово – промышленной палатой Республики Адыгея по состоянию на 31.12.2006 года. Коэффициенты рассчитаны исходя из рыночной стоимости основных средств на дату отчетности.

Незавершенное строительство включает в себя затраты по строительству нового здания филиала банка в пос. Энем. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Незавершенное строительство не амортизируется до момента ввода здания в эксплуатацию. После завершения строительства здание будет отражено по категории основных средств «Здания и сооружения».

Обязательств по приобретению основных средств банк не имеет.

Банк имеет временно неиспользуемые основные средства на сумму 67 т.р. Это терминалы для обслуживания банковских карт.

Банк имеет полностью самортизированные, но еще используемые в производстве основные средства. Балансовая стоимость таких основных средств до вычета накопленной амортизации составляет 377 тыс. руб.

Основных средств, использование которых прекращено и которые предназначены для выбытия, банк не имеет.

Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства, т.е не имеет ограничения прав собственности на основные средства.

Примечание 13 – Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые банком, которые сдаются в аренду и/или используются для получения дохода от прироста стоимости капитала.

По состоянию на 31.12.2006 г. банк имеет инвестиционную собственность на сумму 578 тыс. руб.

Арендный доход по инвестиционной собственности за 2006 год составил 13 тыс. руб.

Банк применяет модель учета инвестиционной собственности по справедливой стоимости.

Примечание 14 – Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет главным образом возмещена в результате продажи, а не в результате продолжения эксплуатации. Также необходимо, чтобы выполнялись критерии классификации долгосрочного актива как «предназначенного на продажу».

По состоянию на 31.12.2006 г. банк не имеет долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные на продажу».

Примечание 15 - Средства других банков

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	5 000	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-

Итого средств других банков	5 000	0
------------------------------------	--------------	----------

По состоянию на 31.12.2006 г. средства банков включали межбанковский кредит привлеченный от ОАО «Геленджик - Банк», справедливая стоимость кредита составила 5 000 тыс. руб.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

Примечание 16 - Средства клиентов

Средства клиентов (заемные средства) первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Заемные средства были привлечены по рыночным процентным ставкам. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2006 года справедливая стоимость средств клиентов составила 515 286 тыс. руб. В средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 168 678 тыс. руб., депозиты физических лиц в сумме 345 394 тыс. руб. и наращенные проценты 1 214 тыс. руб.

Структура средств клиентов по видам привлечения:

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Юридические лица	168 678	123 616
Текущие/расчетные счета	166 712	111 425
Срочные депозиты	1 966	12 191
Физические лица	346 608	235 289
Текущие счета	9 591	5 649
Счета до востребования	15 883	9 886
Срочные вклады	319 920	218 762
Наращенные проценты	1 214	992
Итого средств клиентов	515 286	358 905

Структура средств клиентов по видам валют:

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Юридические лица	168 678	123 616
Текущие/расчетные счета		
в валюте РФ	165 082	110 566
в долларах США	1 241	224
в Евро	389	635
Срочные депозиты		
в валюте РФ	1 966	12 191
Физические лица	346 608	235 289

<i>Текущие счета</i>		
в валюте РФ	9 591	5 649
<i>Счета до востребования</i>		
в валюте РФ	9 079	3 431
в долларах США	6 105	6 263
в Евро	699	192
<i>Срочные вклады</i>		
в валюте РФ	318 449	215 766
в долларах США	767	2 257
в Евро	704	739
<i>Наращенные проценты</i>		
в валюте РФ	1 214	992
Итого средств клиентов	515 286	358 905

Большая часть средств клиентов представляет собой текущие счета физических лиц (67,3 %), меньшая - юридических лиц (32,7%).

Анализ эффективных процентных ставок за 2006 год и анализ привлеченных средств по срокам, оставшимся до погашения, приведен в Примечании 29.

Примечание 17 - Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Векселя		
Срочные (в рублях)	510	500
Итого векселей	510	500

Выпущенные долговые ценные бумаги отражены по номинальной стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств и представляет, по мнению руководства банка, справедливую стоимость ценных бумаг банка. При оценке справедливой стоимости выпущенных долговых бумаг банк не использовал модель расчета дисконтированных денежных потоков, так как срок обращения этих бумаг составляет менее 1 года. На конец отчетного периода в вексельном обороте находился 1 вексель на сумму 510 тыс. руб., приобретенный ООО Страховая компания «Фишт».

Средние процентные ставки и сроки размещения долговых ценных бумаг:

Наименование	На 31.12.2006			На 31.12.2005		
	Остаток	Средне-взвешенный срок	Средняя ставка	Остаток	Средне-взвешенный срок	Средняя ставка
	Тыс.	В днях	%	Тыс.	В днях	%
Срочные векселя (в рублях)	510	164	7,0	500	172	7,0
Итого	510	164	7,0	500	172	7,0

Примечание 18 - Прочие обязательства

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Налоги к уплате	749	189
Расчеты с работниками по оплате труда	0	696
Расчеты с акционерами по дивидендам	7	6
Расчеты с WESTERN UNION	77	29
Прочие кредиторы	511	335
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	920	2 134
Итого прочие обязательства	2 264	3 389

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения и по структуре валют приведен в Примечании 29.

Примечание 19 - Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию на 31.12.2006 года, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

тыс. руб.

Наименование статьи	2006 г.			2005 г.		
	Кол-во акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Кол-во акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции						
Оплаченные до 1 января 2003 г.	5 200 000	9,1435 руб.	47 546	5 200 000	9,1435	47 546
Оплаченные после 1 января 2003 г.	2 500 000	1 руб.	2 500	2 500 000	1 руб.	2 500
Уменьшение уставного капитала согласно суда	(2 500 000)	1 руб.	(2 500)			
Итого уставный капитал	5 200 000		47 546	7 700 000		50 046

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала был ретроспективно применен МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», т.е. пересчитан уставный капитал банка с момента создания банка с использованием накопленного индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен. Инфлированная стоимость уставного капитала составила 47 546 тыс. руб. против 5 200 тыс. руб. по российским правилам учета.

29.03.2007 г. банком исполнено решение суда от 29.09. 2006 года по признанию недействительной 11 эмиссии акций 2005 года. В результате чего величина уставного капитала уменьшилась на 2500 т.р. Данная операция отражена как событие после отчетной даты.

Размещенные акции банка оплачены полностью. Все акции банка являются обыкновенными, имеют инфлированную номинальную стоимость 9,1435 рубль за акцию, эмитированную до 1 января 2003 г., и 1 рубль эмитированную после 1 января 2003 года. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Сумма дивидендов,

выплачиваемых по акциям, зависит от размера полученной прибыли за год и ее распределения общим собранием акционеров. В залог акции никому не передавались.

Примечание 20 - Прибыль и фонды

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Накопленная прибыль прошлых лет и фонды		
Резервный фонд	(1 155)	(937)
Фонды специального назначения	(1 022)	(461)
Фонды накопления	(24 817)	(12 836)
Прибыль прошлых лет	42 681	43 486
Итого накопленная прибыль прошлых лет и фонды	15 687	29 252
Прибыль отчетного периода		
Полученная прибыль отчетного периода	(26 811)	(21 608)
Использование прибыли отчетного периода	7 687	7 062
Итого прибыль отчетного периода	(19 124)	(14 546)

Возникновение убытков прошлых лет в финансовой отчетности в формате МСФО обусловлено тем, что в корреспонденции с этой статьей производилось инфлирование уставного капитала, а также иные трансформационные корректировки, имеющие отношение к прошлым отчетным периодам.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности банк распределяет прибыль отчетного периода в качестве дивидендов или переводит её на счета по учету накопленной прибыли прошлых лет и фондов на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

На 31 декабря 2006 г. нераспределенная прибыль составила 19 124 тыс. рублей, а за 2005 г. составила 14 546 тыс. рублей.

Примечание 21 - Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе процентные доходы, полученные в результате корректировки справедливой стоимости	68 953 (176)	50 979 1 773
Средства в других банках	418	270
Корреспондентские счета в других банках	48	38
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Итого процентных доходов	69 419	51 287
Процентные расходы		
Уплаченные банкам	(265)	(56)
Срочные депозиты юридических лиц	(229)	(77)

Срочные вклады физических лиц	(26 085)	(16 241)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(36)	(43)
Итого процентных расходов	(26 615)	(16 417)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	42 804	34 870

Примечание 22 - Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	15 826	11 285
Комиссия по кассовым операциям	8 979	5 909
Комиссия за инкассацию	1 280	1 266
Прочие комиссионные доходы	332	277
Итого комиссионных доходов	26 417	18 737
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(47)	(4)
Комиссия по кассовым операциям	0	(17)
Комиссия за инкассацию	(72)	(33)
Прочие комиссионные доходы	(9)	(26)
Итого комиссионных расходов	(128)	(80)
Чистый комиссионный доход	26 289	18 657

Примечание 23 - Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Затраты на персонал	(27 910)	(21 818)
Отчисления в резервы по прочим операциям	(1 640)	(2 880)
Обслуживание вычислительной техники	(1 790)	(1 218)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(598)	(1 138)
Профессиональные услуги (охрана, связь, публикация и другие)	(1 412)	(1 092)
Расходы по страхованию вкладов	(1 591)	(907)
Изготовление бланков и упаковочных материалов	(595)	(780)
Канцелярские, типографские, почтовые и телеграфные расходы	(539)	(491)
Административные расходы	(458)	(401)
Амортизация основных средств	(1 454)	(687)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(552)	(260)
Расходы по расчетным операциям	(261)	(210)

Выбытие (реализация) и списание имущества	(79)	(320)
Арендная плата	(305)	(209)
Реклама и маркетинг	(41)	(166)
Аудит	(66)	(86)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(7)	(4)
Прочие расходы	(1 435)	(1 703)
Итого операционных расходов	(40 733)	(34 370)

В статью «Затраты на персонал» включены следующие затраты:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Начисленная заработная плата	(20 803)	(16 593)
Начисления на заработную плату	(5 006)	(4 135)
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	(167)	(142)
Компенсации сотрудникам	(1 100)	(508)
Социально – бытовые расходы	(329)	(293)
Выплаты работникам, не состоящим в штате	(144)	(147)
Вознаграждение сотрудников за счет фондов	(361)	-
Итого «Затраты на персонал»	27 910	(21 818)

Расходы банка на содержание персонала учитываются по мере их возникновения и включаются в состав статьи Отчета о прибылях и убытках «Операционные расходы» (статья «Вознаграждение работникам»).

Примечание 24 - Налоги на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли банка, составляет 24%. Налоговые последствия движения этих временных разниц также отражены по ставке 24%.

В течение отчетного периода текущие расходы по налогу на прибыль составили 7 150 тыс. руб.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 150	6 082
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	483	980
Изменения отложенного налогообложения, связанные с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-

Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)	-	2 775
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	7 633	9 834

Далее приведена расшифровка временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой, вызванных различием между правилами учета по МСФО и российским налоговым законодательством, которые приводят к возникновению отложенных налоговых активов (обязательств).

тыс. руб.				
Наименование статьи	Балансовая стоимость (МСФО)	Налоговая база (РПБУ)	Временная разница	Отложенный налог
Необоротные активы				
Переоценка основных средств	37 644	37 644	0	0
Амортизация по основным средствам	6 248	6 248	0	0
Итого налоги, относимые на капитал	43 892	43 892	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность				
Инфлирование основных средств	6 565	4 904	(1 661)	(399)
Амортизация инфлированных основных средств	3 134	1 789	1 345	323
Средства в других банках	663	663	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	13	0	13	3
Кредиты клиентам	482 748	478 821	(3 927)	(942)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	18 208	15 471	2 737	657
Резервы по прочим активам	1 005	952	53	13
Средства клиентов	512 786	511 572	1 214	291
Итого отложенных налогов, относимые на ОПУ	1 025 122	1 014 172	(226)	(54)
Итого отложенные налоги	1 069 014	1 058 064	(226)	(54)

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством, определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у банка возникают отложенные налоговые активы (обязательства), которые отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Движение по отложенному налогу:

тыс. руб.	
Наименование статьи	
Остаток на начало периода	(2 292)
Отложенные налоги, относимые на капитал	-
Отложенные налоги, относимые на отчет о прибылях и убытках	2 238
Остаток на конец периода	(54)

Примечание 25 - Дивиденды

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	6	7
Дивиденды объявленные в течение отчетного периода	1 540	1 040
Дивиденды выплаченные в течение отчетного периода	1 539	(1 041)
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	7	6
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,20	0,20

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

Примечание 26 - Отчисления в Пенсионный фонд

В отчетном 2006 г. банк не имел расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам.

Примечание 27 – Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**Судебные разбирательства.**

В настоящий момент банк подвержен юридическому риску, связанному с судебным процессом по поводу признания недействительным дополнительного выпуска ценных бумаг, государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг и отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

Удовлетворение исковых требований приведет к уменьшению уставного капитала Банка на 2500 тыс. рублей и к расходам по выплате истцу дивидендов и процентов на них в сумме 430 тыс. руб.

При среднемесячной прибыли 2500 тыс. рублей банк не допустит снижения собственных средств по сравнению с 01.01.2007 года. Это значит, что последствия юридического риска являются прогнозируемыми и не приведут к невыполнению нормативов, установленных Банком России. Кроме того, данное событие не превышает уровень существенности, определенный Учетной политикой Банка.

Налоговое законодательство.

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени, но пока таких обстоятельств нет.

Руководство банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде.

По состоянию на отчетную дату банком заключен 1 договор на аренду земельного участка сроком на 50 лет и 2 договора на аренду нежилых помещений сроком на 1 год. Договоры на 1 год содержат запись о возможности их пролонгации.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, когда банк выступает в качестве арендатора:

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
1 год	277	277
От 1 до 5 лет		-
Свыше 5 лет	1 372	1 374
Итого обязательства по операционной аренде	1 649	1 651

Расходы по арендной плате за 2006 г. по земельному участку составили – 28 тыс. руб., по нежилым помещениям – 277 тыс. руб.

Обязательства кредитного характера.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена необходимостью соблюдения клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Обязательства по предоставлению кредитов (документация оформлена, но средства еще не выданы)	-	-
Неиспользованные кредитные линии	17 626	6 147
Гарантии выданные	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	(216)	(193)
Итого обязательства кредитного характера	17 410	5 954

Ниже представлен анализ и изменения резервов по обязательствам кредитного характера.

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 31.12.2006	На 31.12.2006
Резервы по обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода	(193)	(0)
Отчисления в резерв	(23)	(193)
Восстановление резерва	-	-
Итого обязательства кредитного характера	(216)	(193)

В кредитном портфеле банка на конец года находится 1 договор с юридическим лицом по предоставлению кредитных линий на сумму 3 000 тыс. руб. – неиспользованный лимит составляет 2 550 тыс. руб., а величина резерва под эти обязательства кредитного характера – 26 тыс. руб.

И 15 договоров по предоставлению кредитов в форме «овердрафт» на сумму 46 368 тыс. руб. – неиспользованный лимит составил 4 569 тыс. руб., а величина резерва под обязательства кредитного характера – 190 тыс. руб.

Оставшаяся сумма в размере 143 тыс. руб. относится к предоставлению «овердрафта» по пластиковым картам физическим лицам.

В отчетном периоде банк гарантий и поручительств не выдавал.

Активы, находящиеся на хранении.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. у банка нет агентских соглашений на депозитарное хранение активов, принадлежащих клиентам.

Заложенные активы.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. банк не имеет активов, выступающих в качестве обеспечения.

Примечание 28 - Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Приведенные ниже сведения о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов основаны на требованиях МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, банку для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

При составлении данной финансовой отчетности банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости, которая будет приравнена к их балансовой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

При наличии активного рынка справедливой стоимостью ценных бумаг являлась их рыночная стоимость за вычетом затрат на приобретение. Для ценных бумаг, обращающихся на рынке ОРЦБ – рыночная цена, представляющая собой справедливую стоимость, которая рассчитывается организатором торговли в соответствии с требованиями ФКЦБ. Переоценка производится не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Информация о рыночных ценах содержится на официальных сайтах организаторов торговли. Для фондовой биржи РТС – www.rts.ru.

При отсутствии активного рынка некотируемые ценные бумаги отражались по фактической стоимости.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2006 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Кредиты отражены по фактическим затратам плюс наращенные проценты по простой ставке в связи с тем, что сроки их размещения незначительны, а проценты начисляются на регулярной (ежемесячной) основе в течение срока действия договора.

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

Оценочная справедливая стоимость текущих кредитов и дебиторской задолженности, выданных по рыночным процентным ставкам, на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2006 года приведена в примечании 8.

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

Подробная информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2006 года приведена в Примечании 6.

Заемные средства.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2006 года приведена в Примечании 17.

Примечание 29 - Управление финансовыми рисками

Основы политики управления рисками.

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитные, рыночные, включая валютные и риск процентной ставки, риски ликвидности), операционных и правовых рисков. Под риском банк понимает возможность неблагоприятного воздействия ожидаемых или непредвиденных событий, связанных с внутренними и внешними факторами, на капитал и доходы банка, уровень его ликвидности, включая потери клиентов, подрыв или утрату положительной репутации.

Система управления рисками представляет собой комплекс взаимосвязанных

мероприятий, направленных на предупреждение, минимизацию, компенсацию потерь, которые могут возникнуть в силу осуществления банком своей деятельности в условиях неопределенности, нестабильности ситуации на финансовых рынках, в других отраслях экономики.

Целями системы управления рисками являются: выявление и анализ принимаемых банком финансовых рисков для поддержания их на уровне, обеспечивающем разумное соотношение доходности бизнеса и ликвидности, для защиты от неожиданных потерь средств акционеров, кредиторов и вкладчиков, а также недопущения снижения прибыльности ниже рыночного уровня; обеспечение сохранности имущества; совершенствование механизмов управления, повышение финансовой устойчивости, а следовательно, конкурентоспособности и надежности банка.

Основными инструментами снижения рисков служат: диверсификация активов, уклонение от риска (избежание рискованных вложений, взаимодействия с ненадежными клиентами, партнерами, контрагентами); установление лимитов (ограничения по отдельным операциям, инструментам); проведение аналитической работы (сбор и анализ доступной информации для снижения степени неопределенности при принятии решений; страхование (имущества предоставляемого в залог выданных кредитов). По результатам оценки уровня рисков активов/внебалансовых обязательств банком формируются резервы на возможные потери.

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.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики банка, которая устанавливает основную стратегию банка в области кредитования.

Кредитная Политика охватывает все операции банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом.

При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты:

- финансовое состояние контрагента;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги;
- период работы контрагента по расчетному счету в банке, среднемесячные обороты;
- деловая репутация контрагента;
- уровень спроса на основной продукт контрагента;
- зависимость от внешних изменений на рынке и в экономике;
- обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект;
- другие факторы.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
- наличие системы лимитов кредитования (система лимитов);
- наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
- незамедлительный учет выданных средств по кредитам (система процедур);

- особый контроль за кредитами, предоставленными связанным сторонам (система контроля за связанными кредитами);
- наличие базы данных по кредитам;
- наличие системы контроля за состоянием каждого кредита, включающая процедуры по определению достаточности резервов (система контроля качества кредитов);
- кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц;
- наличие системы анализа процедур управления кредитными рисками.

Методика оценки, измерения и формирования резервов для покрытия кредитного риска банка производится на основании правил и процедур, описанных в Кредитной Политике банка. Лимиты на кредитные операции устанавливаются Правлением банка.

Контроль соответствия операций, несущих кредитный риск, внутрибанковским политикам и процедурам, системе распределения полномочий, внутренним системам лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляет Служба внутреннего контроля банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

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 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. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический регион услуг банка сосредоточен в Республике Адыгея. Географический анализ активов и обязательств банка по состоянию на 01.01.2007 года показал, что средства размещенные на корреспондентском счете в банке Германии VTB Bank (Deutschland) AG составляют 2 459 тыс. руб. или 0,3% от суммы активов банка. Географический риск является незначительным, т.к. рейтинг банка VTB Bank (Deutschland) AG высок и длительность корреспондентских отношений с этим банком превышает 12 лет.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск формируется под воздействием вероятности неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего к потерям вследствие переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции банка, т.е. разницей между стоимостью балансовых активов и

пассивов в одной и той же иностранной валюте с учетом резервов на возможные потери, сформированных под финансовые инструменты в той же иностранной валюте.

Основными методами управления валютными рисками являются:

- прогнозирование курсов;
- определение факторов, влияющих на курсы валют;
- лимитирование валютной позиции.

На отчетную дату 31 декабря 2006 года позиция банка в разрезе валют составила:

тыс. руб.				
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	73 189	2 958	558	76 705
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 740			8 740
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 854			2 854
Средства в других банках	392	258		650
Кредиты и дебиторская задолженность	457 335	7 205		464 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	398			398
Прочие активы	3 370	251		3 621
Основные средства	34 827			34 827
Инвестиционная недвижимость	578			578
Отложенный налоговый актив	0			0
ИТОГО АКТИВОВ	581 683	10 672	558	592 913
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	(5 000)			(5 000)
Средства клиентов	(505 381)	(8 114)	(1 791)	(515 286)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0			0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(510)			(510)
Прочие обязательства	(2 264)			(2 264)
Налоговое обязательство	(200)			(200)
Отложенное налоговое обязательство	(54)			(54)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(513 409)	(8 114)	(1 791)	(523 314)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)				
Уставный капитал	(47 546)			(47 546)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0			0
Фонд переоценки основных средств	(18 610)			(18 610)
Фонды и прибыль прошлых лет	15 687			15 687
Полученная прибыль отчетного периода	(19 124)			(19 124)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)	(69 599)			(69 599)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)	(583 008)	(8 114)	(1 791)	(592 913)
Чистая балансовая позиция		+2 558	(1 233)	3 791

Основной показатель, характеризующий концентрацию валютных рисков, - размер открытой валютной позиции - в 2006 г. находился в пределах допустимых норм: до 10 % от капитала по каждой валюте, до 20 % - по всем валютам в совокупности.

В отчетном периоде банк предоставлял кредиты в иностранной валюте – долларах США. Объем выданных кредитов в иностранной валюте составляет 1,6 % в кредитном портфеле банка. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост 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 и производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут носить более длительный срок. Риском ликвидности управляет Правление банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	76 705					76 705
Обязательные резервы на счетах в Банке России					8 740	8 740
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 854					2 854
Средства в других банках		650				650
Кредиты и дебиторская задолженность	51 713	119 862	190 456	102 509		464 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					398	398
Прочие активы	797	2 824				3 621
Основные средства					34 827	34 827
Инвестиционная недвижимость					578	578
Отложенный налоговый актив			0			0
ИТОГО АКТИВОВ	132 069	123 336	190 456	102 509	44 543	592 913
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	(5 000)					(5 000)

Средства клиентов	(257 671)	(91 883)	(6 429)	(159 303)		(515 286)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток						0
Выпущенные долговые ценные бумаги		(510)				(510)
Прочие обязательства	(1 890)	(374)				(2 264)
Налоговое обязательство	(200)					(200)
Отложенное налоговое обязательство			(54)			(54)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(264 761)	(92 767)	(6 483)	(159 303)	0	(523 314)
Чистый разрыв ликвидности	(132 692)	30 569	183 973	(56 794)	44 543	69 599

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, классифицированы в графу «до востребования и на 1 день», так как представляют собой торговый портфель.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные банком, соответствовали установленным требованиям.

Управление риском ликвидности включает в себя:

- процедуры определения текущей потребности банка в ликвидных средствах;
- измерение, мониторинг, анализ мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- планирование мер по снижению риска ликвидности;
- контроль.

Исходя из многолетней банковской практики, можно сказать, что единовременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами никогда не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, т.е. прогнозирования и поддержания денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

Риск процентной ставки.

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 по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска банка. Активы и обязательства отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
АКТИВЫ					
Средства в других банках		20			20
Кредиты и дебиторская задолженность	22,0	19,7	22,3	22,8	22,2
ИТОГО АКТИВОВ	22,0	19,8	22,3	22,8	21,1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	9,5				9,5
Средства клиентов	2,2	7,0	7,5	8,0	7,0
Выпущенные долговые ценные бумаги		7			7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6,0	7,2	7,5	8,0	8,4

По состоянию на 31 декабря 2006 г. банк имеет 3 валютных кредита, выданных в долларах США, средневзвешенная эффективная процентная ставка составляет 10% годовых.

Операционный риск.

Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, а также со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь.

Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль банка. Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Кроме того, отдел автоматизированных и информационных технологий следит за наличием резервных мощностей.

Для уменьшения риска сбоев в программе и злоупотреблений для каждого непосредственного исполнителя устанавливаются права доступа к данным программы и права на совершение операций во всех действующих программах банка. Кроме того, каждому работнику присваиваются уникальные пароли для входа в программы и локальную сеть банка, по которым можно отследить время и исполнителя любой операции.

Каждый исполнитель контролирует правомерность совершаемых операций с точки зрения существующего законодательства и Указаний Банка России, правильность оформления документов, производит ежедневную сверку аналитического и синтетического учета в пределах своих полномочий.

Существующая система паролей, ограничение доступа к данным и наличие автономных программ позволяют сохранить конфиденциальность о вкладах и состоянии расчетных счетов клиентов, что также уменьшает риск потери репутации банка.

При передаче расчетных документов в РКЦ используются сертифицированные средства электронно-цифровой подписи и криптозащиты. Круг лиц, уполномоченных использовать эти средства, определяется приказом банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.

Правовой риск.

Правовой риск - риск потерь, связанный с изменениями на рынках финансовых услуг, вызванных изменениями в гражданском, банковском, валютном, налоговом и иных отраслях российского законодательства. Правовой риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

Примечание 30 - Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой.

Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, а также статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.		
Наименование статьи баланса	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Кредиты		
Кредиты и дебиторская задолженность	19 859	17 015
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	(2 964)	(2 827)
Чистая задолженность по кредитам и дебиторской задолженности	16 895	14 188
Условные обязательства кредитного характера	0	362
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	0	(44)
Чистые условные обязательства кредитного характера	0	318
Депозиты		
Остатки на расчетных счетах	(250)	(180)
Остатки на депозитах физических лиц	(3 112)	(1 796)
Остатки на счетах пластиковых карт	(1 599)	(948)
Итого привлеченных средств связанных сторон	4 961	2 924

Наименование статьи ОПУ	На 31.12.2006	На 31.12.2005
Доходы		
Процентные доходы	3 005	1 457
Комиссионные доходы	44	891
Итого доходов	3 049	2 348
Расходы		
Процентные расходы	(245)	(143)
Комиссионные расходы	0	0
Итого расходов	(245)	(143)

По итогам работы 2006 года выплачены вознаграждения членам Совета директоров в размере 310 356 рублей согласно Положению о Совете директоров, утвержденному годовым общим собранием акционеров 14.06.2002 года (протокол № 1 от 17.06.2002 года) и изменений в него, утвержденных годовым собранием акционеров банка 30.05.2004 г. (протокол № 1 от 09.06.2004 г.).

Ниже представлена таблица по кредитам, выданным связанным сторонам в разрезе каждого клиента:

тыс. руб.

Наименование клиента	На 31.12.2005	Кредиты, выданные в течение года	Возврат кредитов в течение года	На 31.12.2006
ЗАО «Санэ»	9 973	10 841	9 973	10 841
ООО «Арбат»	6 289	1 211	850	6 650
Работники банка	753	3 305	2 475	1 583
Прочие физ. лица	0	785	-	785
Итого	17 015	16 142	13 298	19 859

Примечание 31 - События после отчетной даты

В первый рабочий день нового года (05.01.2007 г.) прибыль, полученная по результатам работы за 2006 г., классифицирована как прибыль предшествующих лет и отражена по счету «Прибыль предшествующих лет».

Основные средства группы «Здания и сооружения» были переоценены банком самостоятельно по справедливой стоимости согласно коэффициентов, предоставленных независимым оценщиком - Торгово – промышленной палатой Республики Адыгея по состоянию на 31.12.2006 года. В результате переоценки стоимость зданий увеличилась на 1197 т.р. Коэффициенты рассчитаны исходя из рыночной стоимости основных средств на дату отчетности.

Советом директоров принято решение рекомендовать годовому общему собранию акционеров выплатить дивиденды за 2006 год по размещенным акциям в размере 0,20 рублей на одну обыкновенную акцию, что составит 1540 тыс. руб.

29.03.2007 г. банком исполнено решение суда от 29.09. 2006 года по признанию недействительной 11 эмиссии акций. В результате чего величина уставного капитала уменьшилась на 2500 т.р.

В результате уточнения расчетов с бюджетом по налогу на прибыль за 2006 год, прочие обязательства банка увеличились на 749 т.р. и соответственно уменьшилась сумма прибыли за отчетный год.

События после отчетной даты не отвечают критериям существенности, определенным Учетной политикой банка по МСФО, отвечают принципу непрерывности деятельности и не оказывают существенного влияния на финансовое положение банка.

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску не было существенного снижения стоимости инвестиций, не произошло резкого изменения курсов иностранных валют и котировок финансовых активов, банк не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти. У банка нет намерений производить реорганизацию, прекращать какой - либо вид основной деятельности. В этот период банк не был подвержен стихийным и иным видам бедствий, сохранил все активы, не совершал крупных сделок по приобретению или выбытию основных средств.

Примечание 32 - Оценка влияния перехода Банка на МСФО

тыс. руб.

Наименование статьи	РПБУ 31.12.2006	МСФО 31.12.2006
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	76 705	76 705
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 740	8 740
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 854	2 854
Средства в других банках	663	650
Кредиты и дебиторская задолженность	455 063	464 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	398	398
Прочие активы	12 887	3 621
Основные средства	34 511	34 827
Инвестиционная недвижимость	0	578
Отложенный налоговый актив	0	0
ИТОГО АКТИВОВ	596 139	592 913
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков	(5 000)	(5 000)
Средства клиентов	(511 572)	(515 286)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(500)	(510)
Прочие обязательства	(5 833)	(2 264)
Налоговое обязательство	(200)	(200)
Отложенное налоговое обязательство	0	(54)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(524 329)	(523 314)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		
Уставный капитал	(7 700)	(47 546)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Фонд переоценки основных средств	(17 715)	(18 616)
Фонды и прибыль прошлых лет	(26 424)	15 687
Полученная прибыль отчетного периода	(19 971)	(19 124)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)	(71 810)	(69 599)

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)	(596 139)	(592 913)
---	-----------	-----------

От имени Совета Директоров банка

Председатель Правления банка

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

М.П.