

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БАШКОМСНАББАНК"**  
(открытое акционерное общество)

**Финансовая отчетность,**  
**подготовленная в соответствии с МСФО**  
за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Баланс .....	3
Отчет о прибылях и убытках .....	4
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров .....	5
Отчет о движении денежных средств .....	6

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка .....	7
2. Экономическая среда .....	7
3. Основы представления отчетности .....	8
4. Принципы учетной политики .....	8
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	14
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	14
7. Средства в финансовых учреждениях .....	14
8. Кредиты и авансы клиентам .....	15
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	15
10. Основные средства .....	16
11. Прочие активы .....	17
12. Средства финансовых учреждений .....	17
13. Средства клиентов .....	17
14. Выпущенные долговые обязательства .....	18
15. Прочие заемные средства .....	18
16. Прочие обязательства .....	18
17. Уставный капитал .....	19
18. Накопленный дефицит .....	19
19. Процентные доходы и расходы .....	19
20. Комиссионные доходы и расходы .....	20
21. Операционные расходы .....	20
22. Налоги на прибыль .....	20
23. Управление финансовыми рисками .....	21
24. Условные обязательства .....	24
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	26
26. Операции со связанными сторонами .....	26
27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики .....	27

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности

Акционерного коммерческого банка "Башкомснаббанк" (открытое акционерное общество),  
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности  
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

Общему собранию акционеров, Совету директоров

Акционерного коммерческого банка "Башкомснаббанк" (открытое акционерное общество)

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого бухгалтерского баланса Акционерного коммерческого банка "Башкомснаббанк" (открытое акционерное общество) (далее – ОАО АКБ "Башкомснаббанк") по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в структуре собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности несет руководство ОАО АКБ "Башкомснаббанк". В нашу ответственность входит составление аудиторского заключения по данной финансовой отчетности на основании проведенной нами аудиторской проверки.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты предусматривают, что аудитор планирует и проводит проверку таким образом, чтобы удостовериться, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудиторская проверка также включала анализ применяемой методологии бухгалтерского учета, оценку основных допущений, сделанных руководством, а также общую оценку представления данных в финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает достаточно оснований для нашего заключения.

По нашему мнению, финансовая отчетность, упомянутая выше, достоверно отражает, во всех существенных аспектах, финансовое положение ОАО АКБ "Башкомснаббанк" на 31 декабря 2006 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

01 июня 2007 года

Директор



К.Г. Игонин

*Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)*  
*Баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года*  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечание	2006	2005
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	111 937	108 079
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	24	20 709	15 514
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	207 651	42 525
Средства в финансовых учреждениях	7	8 695	1 494
Кредиты и авансы клиентам	8	949 455	594 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	45 676	59 393
Основные средства	10	178 872	170 366
Прочие активы	11	30 590	8 437
<b>Итого активов</b>		<b>1 553 585</b>	<b>999 998</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых учреждений	12	41 186	35 036
Средства клиентов	13	1 053 531	557 248
Выпущенные долговые обязательства	14	185 809	193 560
Прочие заемные средства	15	20 000	30 000
Отложенное налоговое обязательство	22	22 269	22 509
Прочие обязательства	16	1 934	424
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 324 729</b>	<b>838 777</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	17	387 137	322 137
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	104	73
Фонд переоценки основных средств	10	70 414	72 041
Накопленный дефицит	18	(228 799)	(233 030)
<b>Итого собственных средств акционеров</b>		<b>228 856</b>	<b>161 221</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств акционеров</b>		<b>1 553 585</b>	<b>999 998</b>

Подписано от имени Правления Банка 01 июня 2007 года.

\_\_\_\_\_  
**Ф.Ф. Галлямов**  
 Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
**Т.С. Бердникова**  
 Главный бухгалтер

**Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)**  
**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечание	2006	2005
Процентные доходы	19	187 364	108 448
Процентные расходы	19	(92 149)	(56 750)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>95 215</b>	<b>51 698</b>
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля	8	(33 014)	(3 619)
<b>Чистые процентные доходы после изменения сумм обесценения финансовых активов, приносящих процентный доход</b>		<b>62 201</b>	<b>48 079</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		27 988	12 801
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 221	2 898
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		( 78)	70
Комиссионные доходы	20	41 767	13 031
Комиссионные расходы	20	( 3 207)	( 900)
Доходы за вычетом расходов от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	8	(10 760)	4 447
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	( 7 088)	( 357)
Изменение сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера	11	182	( 70)
Прочие операционные доходы		10 319	1 571
<b>Чистые доходы</b>		<b>124 545</b>	<b>81 570</b>
Операционные расходы	21	(115 966)	(57 169)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>8 579</b>	<b>24 401</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(6 489)	(3 449)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>2 090</b>	<b>20 952</b>

Подписано от имени Правления Банка 01 июня 2007 года.

\_\_\_\_\_  
**Ф.Ф. Галлямов**  
 Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
**Т.С. Бердникова**  
 Главный бухгалтер

**Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)**  
**Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2006 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственные средства акционеров
<b>Остаток на 31 декабря 2004 года</b>		<b>311 686</b>	<b>24</b>	<b>22 834</b>	<b>(254 664)</b>	<b>79 880</b>
Чистый доход от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	9	–	49	–	–	49
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	10	–	–	49 207	682	49 889
Чистая прибыль за год		–	–	–	20 952	20 952
Эмиссия обыкновенных акций: номинальная стоимость	17	10 451	–	–	–	10 451
<b>Остаток на 31 декабря 2005 года</b>		<b>322 137</b>	<b>73</b>	<b>72 041</b>	<b>(233 030)</b>	<b>161 221</b>
Чистый доход от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	9	–	31	–	–	31
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	10	–	–	( 1 627)	2 141	514
Чистая прибыль за год		–	–	–	2 090	2 090
Эмиссия обыкновенных акций: номинальная стоимость	17	65 000	–	–	–	65 000
<b>Остаток на 31 декабря 2006 года</b>		<b>387 137</b>	<b>104</b>	<b>70 414</b>	<b>(228 799)</b>	<b>228 856</b>

Подписано от имени Правления Банка 01 июня 2007 года.

**Ф.Ф. Галлямов**  
 Председатель Правления

**Т.С. Бердникова**  
 Главный бухгалтер

**Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)**  
**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечание	2006	2005
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		178 373	111 394
Проценты уплаченные		(71 004)	(52 354)
Доходы по операциям с ценными бумагами		28 692	13 303
Доходы по операциям с иностранной валютой		3 221	2 898
Комиссии полученные		41 767	13 031
Комиссии уплаченные		(3 207)	( 900)
Прочие операционные доходы		10 079	1 571
Уплаченные операционные расходы		(83 235)	(53 239)
Уплаченный налог на прибыль		(6 225)	(3 204)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>98 461</b>	<b>32 500</b>
<b>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(5 195)	(8 276)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(105 460)	(38 296)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в финансовых учреждениях		(7 201)	( 662)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(390 294)	(334 374)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		(22 353)	5 996
Чистый прирост/(снижение) по средствам финансовых учреждений		6 150	30 011
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		481 545	241 799
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		1 892	(1 185)
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам		(10 000)	30 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>47 545</b>	<b>(42 487)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(60 893)	(127 186)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7 398	112 873
Приобретение основных средств	10	(58 796)	(47 388)
Выручка от реализации основных средств		17 600	83
Дивиденды полученные		240	874
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(94 451)</b>	<b>(60 744)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	17	65 000	10 451
Поступления от выпуска долговых обязательств		1 389 645	1 807 893
Погашение долговых обязательств		(1 403 803)	(1 660 430)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>50 842</b>	<b>157 914</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(78)</b>	<b>70</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>3 858</b>	<b>54 753</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		108 079	53 326
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>111 937</b>	<b>108 079</b>

Подписано от имени Правления Банка 01 июня 2007 года.

\_\_\_\_\_  
**Ф.Ф. Галлямов**  
 Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
**Т.С. Бердникова**  
 Главный бухгалтер

## **1. Основная деятельность Банка**

Коммерческий банк «Башкомснаббанк» (далее – Банк) создан 01 марта 1991 года как паевой банк в форме общества с ограниченной ответственностью, на неопределенный срок. 10 мая 1994 года Банк преобразован в акционерное общество открытого типа. С 10 апреля 1997 года Банк функционирует как открытое акционерное общество. Дата выдачи Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) – 01 марта 1991 года. Номер лицензии 1398. 29 октября 1993 года Банк получил расширенную лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Перерегистрация лицензий была проведена 10.05.1994 г. при преобразовании Банка в акционерное общество открытого типа, 19.05.1997 г. при изменении наименования организационно-правовой формы на открытое акционерное общество, и 20.01.2003 г. в связи с регистрацией новой редакции Устава Банка и изменением сокращенного наименования Банка. Полное официальное наименование Банка Акционерный коммерческий банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование – ОАО АКБ «Башкомснаббанк» (далее – Банк).

Банк учрежден в целях комплексного банковского обслуживания предприятий и организаций оптовой торговли материальными ресурсами, а также других отраслей промышленности, строительства, социальной сферы, образования, финансов, малого и среднего бизнеса, населения.

Для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности Банк на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

Основными, преобладающими, направлениями деятельности Банка, имеющими приоритетное значение для Банка являются:

- § привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- § размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц; т.е.
- § кредитование клиентов юридических и физических лиц;
- § открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- § осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств;
- § осуществление валютных операций;
- § проведение операций с ценными бумагами.

Банк имеет 1 филиал в городе Москва. Кроме того, у Банка имеются представительства в городах Ишимбай и Сибай расположенных на территории Республики Башкортостан. Головной офис Банка находится по адресу: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54. В течение 2006 года среднесписочная численность персонала Банка составила 207 человек (2005: 130 человек).

## **2. Экономическая среда**

За последние годы в России произошли значительные политические, экономические и социальные изменения. Будучи страной с развивающимся рынком, в настоящее время, Россия не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, которая существует в странах с более устойчивой рыночной экономикой. В результате, хозяйственная деятельность в России сопряжена со значительными рисками, которые обычно отсутствуют в странах с более развитыми рыночными отношениями.

В обозримом будущем экономическая и политическая обстановка будет более стабильной. Тем, не менее, экономике страны присущи некоторые неопределенности, касающиеся политической, правовой, налоговой и нормативно-регулирующей системы, которые могут повлиять на возможности ведения Банком успешной коммерческой деятельности. В данной финансовой отчетности не были отражены какие-либо корректировки, которые возможно потребовались бы при прояснении указанной неопределенности. Любые возможные последствия будут отражены в финансовой отчетности, когда они станут очевидны и смогут быть оценены в количественном выражении.



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

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которые содержат стандарты и разъяснения, утвержденные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, а также продолжающими действовать разъяснениями Постоянного комитета по интерпретации (ПКИ), утвержденными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банком осуществляется оценка, и делаются предположения, которые влияют на отчетные значения активов и обязательств. Данные оценки и предположения основываются на информации, доступной на дату составления отчетности. Реальные значения могут отличаться от данных оценок и предположений. Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 27.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей), если не указано иное.

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29. Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 31 декабря 2002 года в отношении не денежных статей финансовой отчетности. Начиная с 1 января 2003 года, денежные показатели и результаты деятельности Банка представлены в фактическом, номинальном выражении. Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

### **4. Принципы учетной политики**

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны как средства в финансовых учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

**Обязательные резервы, депонируемые в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или финансовые активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию, если у него имеются намерения продать их в течение 180 календарных дней с момента приобретения.

Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с

использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы, классифицированные в данную категорию, оцениваются по цене последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупке, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они были заработаны и понесены. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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

**Кредиты и авансы клиентам, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи), классифицируются как кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам). Изначально кредиты и авансы клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом обесценения кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных, или как расход от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по кредиту, и соответствующий доход/расход отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и авансов клиентам. Кредиты и авансы клиентам обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и аванса клиенту уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Изменение сумм обесценения активов, приносящих процентный доход» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки «Изменение сумм обесценения активов, приносящих процентный доход» в отчете о прибылях и убытках.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория финансовых активов включает активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на них. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных активов несвязанным третьим сторонам и определяется с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на применении других методов оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

**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 авансы клиентам; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**Основные средства.** Здания и оборудование отражены по переоцененной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо). В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках в виде обесценения актива.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и стоимости, получаемой в процессе его использования.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств Банка представляет собой разницу между балансовой стоимостью зданий, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный

дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Капитальные вложения учитываются по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. По завершении капитализации активы переводятся в состав соответствующих групп основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

**Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания .....	2-5 %
Офисное и компьютерное оборудование .....	20-25 %
Автотранспортные средства .....	17 %
Прочее оборудование .....	5-33 %
Улучшения арендованного имущества .....	в течение срока аренды

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

**Операционная аренда.** Выплаты, производимые в рамках операционной аренды, списываются равными частями на расходы в течение срока аренды.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок привлечения, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются как процентные доходы/расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

**Долговые обязательства, выпущенные банком.** Банк выпускает для своих клиентов векселя. Векселя могут предоставляться в обмен на денежные средства или в качестве платежного инструмента, который клиент может реализовать на внебиржевом вторичном рынке. Векселя, выпускаемые Банком, изначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой выручку от реализации векселей, за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от реализации этих обязательств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данных векселей с использованием метода эффективной ставки процента.

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражается по исторической приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

**Привилегированные акции.** Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

**Налогообложение.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и объектов основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой суммы.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, в отношении которых существует вероятность использования, учитываются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются как корректировка к эффективной доходности по кредиту.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отраженными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе собственных средств акционеров по строке Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2006 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 26,3311 рублей за 1 доллар США (2005 г. – 28,7825 рублей за 1 доллар США) и 34,6965 рублей за 1 евро (2005 г. – 34,1850 рублей за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Взаимозачеты.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы неденежных статей в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены соответствующие коэффициенты пересчета по годам в месячном разрезе:

Период	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Январь	22 521,152	2 954,477	306,203	34,520	11,008	5,379	4,492	4,079	2,070	1,606	1,331	1,117
Февраль	21 469,163	2 140,925	244,963	31,099	9,917	5,232	4,426	4,043	1,989	1,590	1,301	1,103
Март	20 196,767	1 646,866	204,135	29,065	9,098	5,090	4,364	4,019	1,935	1,581	1,276	1,091
Апрель	13 269,886	1 349,890	171,542	26,912	8,386	4,980	4,321	4,003	1,878	1,567	1,254	1,078
Май	12 946,230	1 205,259	145,375	25,151	7,772	4,902	4,283	3,983	1,838	1,539	1,232	1,060
Июнь	12 920,390	1 012,823	121,146	23,728	7,284	4,844	4,236	3,979	1,804	1,500	1,212	1,055
Июль	13 050,899	912,453	99,300	22,598	6,911	4,810	4,198	3,971	1,755	1,474	1,206	1,048
Август	13 037,861	837,113	78,809	21,522	6,607	4,819	4,203	3,829	1,734	1,459	1,206	1,047
Сентябрь	12 857,851	747,422	64,073	19,927	6,322	4,805	4,215	2,767	1,708	1,440	1,199	1,043
Октябрь	12 387,139	607,660	53,394	17,328	6,038	4,748	4,207	2,648	1,685	1,411	1,186	1,031
Ноябрь	11 395,713	482,270	46,029	15,068	5,778	4,660	4,182	2,505	1,665	1,390	1,170	1,015
Декабрь	10 192,945	385,816	40,734	12,990	5,599	4,595	4,140	2,244	1,643	1,368	1,151	1,000

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

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- § все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- § денежные активы и обязательства, по состоянию на 31 декабря 2002 года, не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на эту дату;
- § первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств

акционеров скорректирована с использованием соответствующего коэффициента пересчета, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 31 декабря 2002 года.

**Оценочные обязательства.** Оценочные обязательства отражаются в отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2006	2005
Наличные средства	39 408	48 319
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	31 886	55 997
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	40 643	3 763
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>111 937</b>	<b>108 079</b>

Анализ денежных средств и их эквивалентов, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

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

	2006	2005
Закладные по ипотечным кредитным договорам	207 651	42 525
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>207 651</b>	<b>42 525</b>

Закладные по ипотечным кредитным договорам выкупаются у Банка Уфимским городским агентством ипотечного кредитования (региональный оператор АИЖК г. Москва) и КИТ Финанс Инвестиционный Банк г. Санкт-Петербург по заключенным ипотечным сделкам. Сумма покрытия по выкупленным закладным направляется на погашение ссудной задолженности и, если имеет место быть на момент выкупа, наращенных, но не полученных процентов по ипотечной ссуде, что в данной финансовой отчетности, руководством Банка, признано справедливой стоимостью закладных. См. Примечание 25.

Закладные по ипотечным кредитным договорам по состоянию на 31 декабря 2006 года составляют сумму 207 651 тысяч рублей, в количестве 203 штуки (2005 г.: 42 525 тысяч рублей, в количестве 56 штук). Номинал каждой закладной равен первоначальной сумме выданного ипотечного кредита. Закладные учитываются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по состоянию на 31 декабря 2006 года имеют предполагаемые сроки погашения с 10 до 360 дней включительно (2005 г.: с 19 до 180 дней).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### 7. Средства в финансовых учреждениях

	2006	2005
Корреспондентские счета и депозиты в банках Российской Федерации	5 923	1 494
Прочие средства в финансовых учреждениях	2 772	–
<b>Итого средств в финансовых учреждениях</b>	<b>8 695</b>	<b>1 494</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях составила 8 695 тысячи рублей (2005 г.: 1 494 тысячи рублей). См. Примечание 25.

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	2006	2005
Текущие кредиты	966 611	594 247
Просроченные кредиты	34 694	23 153
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(51 850)	(23 210)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>949 455</b>	<b>594 190</b>

В течение 2006 года в отчете о прибылях и убытках были отражены доходы за вычетом расходов в сумме 10 760 тысяч рублей (2005 г.: 4 447 тысяч рублей), связанных с предоставлением кредитов по ставкам выше/ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за год:

	2006	2005
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>(23 210)</b>	<b>(19 732)</b>
Изменение сумм обесценения кредитов и авансов клиентам в течение года	(33 014)	(3 619)
Восстановление кредитов и авансов клиентам, ранее списанных как безнадежные	4 374	141
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря года отчетного</b>	<b>(51 850)</b>	<b>(23 210)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	394 155	39,37 %	231 467	37,49 %
Финансовая деятельность, страхование	259 322	25,90 %	81 415	13,19 %
Торговля и услуги	204 283	20,40 %	212 234	34,37 %
Строительство	64 620	6,45 %	73 993	11,98 %
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	32 344	3,23 %	2 138	0,35 %
Промышленность прочая	25 474	2,55 %	503	0,08 %
Транспорт	15 040	1,50 %	11 006	1,78 %
Издательская деятельность	5 842	0,58 %	4 419	0,72 %
Прочее	225	0,02 %	225	0,04 %
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>1 001 305</b>	<b>100,00 %</b>	<b>617 400</b>	<b>100,00 %</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имеет 8 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 22 885 тысяч рублей (2005 г.: 4 заемщика свыше 16 122 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 258 415 тысяч рублей, или 25,81% от общего кредитного портфеля (2005 г.: 78 087 тысяч рублей, или 12,65%).

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 949 455 тысяч рублей (2005 г.: 594 190 тысячи рублей). См. Примечание 25.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2006	2005
Корпоративные акции	41 748	49 851
Векселя учтенные	3 928	250
Муниципальные облигации	–	6 912
Облигации федерального займа	–	2 380
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>45 676</b>	<b>59 393</b>



Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2006	2005
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>59 393</b>	<b>46 159</b>
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи до расчета отложенного налога по данной категории активов	55	67
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	53 091	126 321
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(59 775)	(112 873)
Накопленный купонный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	–	76
Изменение сумм обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	( 7 088)	( 357)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря года отчетного</b>	<b>45 676</b>	<b>59 393</b>

Учтенные векселя в данной категории финансовых активов Банка представлены векселями СБЕРБАНКА РОССИИ (97,45%) и ОАО «СОЦИНВЕСТБАНК» (2,55%). Оценочная справедливая стоимость учтенных векселей по состоянию на 31 декабря 2006 года составила 3 928 тысяч рублей (2005 г.: 250 тысяч рублей).

Корпоративные акции в данной категории финансовых активов Банка представлены в основном обыкновенными акциями ОАО «ГАЗПРОМ», АНК «РОСНЕФТЬ», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «НОВОЙЛ», ОАО «ПОЛЮС ЗОЛОТО», ОАО «САЛАВАТНЕФТЕОРГСИНТЕЗ», ОАО «УФАОРГСИНТЕЗ», ОАО «УАЗ». Рыночная стоимость данных корпоративных акций по состоянию на 31 декабря 2006 года составила 41 748 тысяч рублей (2005 г.: 49 851 тысячу рублей).

Часть финансовых активов в данном портфеле Банка котируется на открытом рынке. Положительная сумма переоценки по этим активам на 31 декабря 2006 года составила 137 тысяч рублей. (2005 г.: 96 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 33 тысячи рублей (2005 г.: 23 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной положительной переоценки по рыночной стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 39. См. Примечание 22.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 10. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года</b>	<b>123 520</b>	<b>8 348</b>	<b>2 702</b>	<b>3 665</b>	<b>1 819</b>	<b>30 312</b>	<b>170 366</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года	123 520	14 258	4 495	4 498	1 909	30 312	178 992
Поступления	13 062	7 645	1 426	26 908	6 090	3 665	58 796
Выбытия	(13 062)	( 887)	( 960)	( 38)	–	(26 676)	(41 623)
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>123 520</b>	<b>21 016</b>	<b>4 961</b>	<b>31 368</b>	<b>7 999</b>	<b>7 301</b>	<b>196 165</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года	–	(5 907)	(1 792)	( 831)	( 89)	–	(8 619)
Амортизационные отчисления	(2 800)	(3 414)	( 689)	(3 241)	( 347)	–	(10 491)
Выбытия	–	819	960	38	–	–	1 817
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(2 800)</b>	<b>(8 502)</b>	<b>(1 521)</b>	<b>(4 034)</b>	<b>( 436)</b>	<b>–</b>	<b>(17 293)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года</b>	<b>120 720</b>	<b>12 514</b>	<b>3 440</b>	<b>27 334</b>	<b>7 563</b>	<b>7 301</b>	<b>178 872</b>

Капитальные вложения представлены не введенным в эксплуатацию оборудованием на сумму 7 301 тысяча рублей (4,08%). При вводе объектов капитального вложения в эксплуатацию данные активы отражаются в составе соответствующих категорий основных средств и в последствии амортизируются.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 21 декабря 2005 года. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА» (город Уфа) и была основана на методах сравнительных продаж и дисконтировании потоков денежных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 95 473. Положительная переоценка зданий Банка на 31 декабря 2006 года составила 92 650 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 22 236 тысяч рублей (2005 г.: 22 750 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 16. См. Примечание 22. В случае если здания были бы отражены по не переоцененной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2006 года составила бы 28 070 тысяч рублей (2005 г.: 28 729 тысяч рублей).

#### 11. Прочие активы

	2006	2005
Расчеты по конверсионным операциям	17 611	–
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 356	4 349
Предоплата по налогам	2 181	213
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1 683	23
Прочее	3 959	4 234
За вычетом сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера	( 200)	( 382)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>30 590</b>	<b>8 437</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценения прочих активов за год:

	2006	2005
<b>Резервы под обеспечение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>( 382)</b>	<b>( 312)</b>
Изменение сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера в течение года	182	( 70)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного</b>	<b>( 200)</b>	<b>( 382)</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

#### 12. Средства финансовых учреждений

	2006	2005
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	11	26
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	39 096	35 010
Прочие средства финансовых учреждений	2 079	–
<b>Итого средств финансовых учреждений</b>	<b>41 186</b>	<b>35 036</b>

На 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств финансовых учреждений составила 41 186 тысяч рублей (2005 г.: 35 036 тысяч рублей). См. Примечание 25. Анализ средств финансовых учреждений по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### 13. Средства клиентов

	2006	2005
<b>Государственные и общественные организации</b>		
– Текущие/расчетные счета	32 411	17 303
– Срочные депозиты	–	–
<b>Прочие юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	110 874	46 095
– Срочные депозиты	117 775	21 807
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	54 587	52 157
– Срочные депозиты	737 884	419 886
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 053 531</b>	<b>557 248</b>

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	792 471	75,22 %	472 042	84,71 %
Финансовая деятельность, страхование	118 148	11,22 %	16 361	2,94 %
Торговля и услуги	80 936	7,68 %	26 043	4,67 %
Строительство	32 706	3,10 %	9 128	1,64 %
Промышленность	9 847	0,94 %	13 478	2,42 %
Транспорт	9 499	0,90 %	10 536	1,89 %
Научная сфера, образование	5 191	0,49 %	7 816	1,40 %
Прочее	4 733	0,45 %	1 844	0,33 %
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>1 053 531</b>	<b>100,00 %</b>	<b>557 248</b>	<b>100,00 %</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 053 531 тысячу рублей (2005 г.: 557 248 тысячи рублей). См. Примечание 25.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

#### 14. Выпущенные долговые обязательства

	2006	2005
Собственные векселя	185 809	193 560
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>185 809</b>	<b>193 560</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 185 809 тысяч рублей (2005 г.: 193 560 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. На 31 декабря 2006 года ряд выпущенных долговых обязательств удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

#### 15. Прочие заемные средства

	2006	2005
Субординированные кредиты	20 000	30 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>20 000</b>	<b>30 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 20 000 тысяч рублей (2005 г.: 30 000 тысяч рублей). См. Примечание 25. Субординированные кредиты Банк получил от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

#### 16. Прочие обязательства

	2006	2005
Налоги к уплате	1 841	320
Кредиторская задолженность	12	–
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	–	63
Кредиторы по платежным картам	–	18
Прочее	81	23
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 934</b>	<b>424</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 17. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2006 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты:

	2006			2005		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	810 000	81 000	374 147	160 000	16 000	309 147
Привилегированные акции	2 000	100	12 990	2 000	100	12 990
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>812 000</b>	<b>81 100</b>	<b>387 137</b>	<b>162 000</b>	<b>16 100</b>	<b>322 137</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2006 года последняя эмиссия обыкновенных акций Банка была зарегистрирована в отчетном году в количестве 650 000 штук на общую сумму 65 000 тысяч рублей.

## 18. Накопленный дефицит

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2006 года накопленный дефицит Банка составил 228 799 тысяч рублей (2005 г.: 233 030 тысяч рублей). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2006 года 71 997 тысяч рублей (2005 г.: 49 920 тысяч рублей).

## 19. Процентные доходы и расходы

	2006	2005
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	186 368	104 940
Средства в финансовых учреждениях	748	744
Долговые ценные бумаги	248	2 764
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>187 364</b>	<b>108 448</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты клиентов	(74 708)	(44 054)
Выпущенные ценные бумаги	(13 576)	(8 799)
Средства в финансовых учреждениях	(3 865)	(1 021)
Прочие заемные средства	–	(2 876)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(92 149)</b>	<b>(56 750)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>95 215</b>	<b>51 698</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2006	2005
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	15 393	2 223
Комиссия по кассовым операциям	9 722	6 016
Комиссия по инкассации	1 805	1 464
Комиссия по выданным гарантиям	698	1 098
Прочее	14 149	2 230
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>41 767</b>	<b>13 031</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(1 809)	(410)
Комиссия по кассовым операциям	(989)	(348)
Комиссия по инкассации	(16)	(19)
Прочее	(393)	(123)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 207)</b>	<b>(900)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>38 560</b>	<b>12 131</b>

## 21. Операционные расходы

	2006	2005
Затраты на персонал	(62 111)	(28 080)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(6 746)	(5 425)
Расходы на операционную аренду	(5 130)	(4 264)
Амортизация основных средств	(10 491)	(3 872)
Реклама и маркетинг	(4 419)	(3 388)
Офисные расходы	(4 360)	(3 308)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(4 269)	(1 024)
Расходы на охрану	(1 618)	(925)
Профессиональные услуги	(646)	(485)
Благотворительность	(348)	(409)
Транспортные расходы	(1 289)	–
Командировочные расходы	(776)	(379)
Прочее	(13 763)	(5 610)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(115 966)</b>	<b>(57 169)</b>

## 22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2006	2005
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 225)	(3 114)
Изменения отложенного налогообложения	(264)	(335)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(6 489)</b>	<b>(3 449)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 24%, которая применяется, начиная с 1 января 2002 года. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2006	2005
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>8 579</b>	<b>24 401</b>
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
<b>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке</b>	<b>(2 059)</b>	<b>(5 856)</b>
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
– Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	–	122
– Необлагаемые доходы	–	24
– Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(1 715)	(560)
– Непризнанный налоговый актив	(1 830)	–
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам:		
– Часть денежного дохода и расхода, относящаяся к постоянным разницам	–	336
Эффект постоянных разниц	(885)	2 485
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(6 489)</b>	<b>(3 449)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2006	2005
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов	–	549
Ценные бумаги	1 885	–
Непризнанный налоговый актив	(1 830)	–
Прочее	2 600	3 179
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 655</b>	<b>3 728</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Переоценка по рыночной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(33)	(23)
Переоценка по рыночной стоимости объектов основных средств	(22 236)	(22 750)
Основные средства	(2 215)	(2 718)
Прочее	(440)	(746)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(24 924)</b>	<b>(26 237)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(22 269)</b>	<b>(22 509)</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 года отложенное налоговое обязательство в сумме 33 тысячи рублей (2005 г.: 23 тысяч рублей) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. Примечание 9.

В отношении переоценки зданий Банка на 31 декабря 2006 года было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 22 236 тысяч рублей (2005 г.: 22 750 тысяч рублей). См. Примечание 10.

### 23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентами причитающихся Банку сумм в полном объеме и в установленные сроки. Контроль и управление кредитным риском осуществляет Кредитный комитет банка и Комитет по управлению рисками, возглавляемые Председателем Правления банка. В компетенцию Комитета по управлению рисками входит установление лимитов, определяющих объем и структуру кредитного портфеля, за счет чего Банк контролирует уровень риска по всему портфелю, группам заемщиков и продуктам. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. Кредитный комитет Банка осуществляет контроль за соблюдением процедур рассмотрения кредитных заявок и принимает окончательное решение о выдаче крупных кредитов. По всем займам Банк получает залог, поручительства организаций и физических лиц. Мониторинг финансового состояния и обеспечения по кредитам позволяет управлять кредитным риском после выдачи кредита. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, который возникает в результате изменений стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений

конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков. В части зарезервированных, но не использованных заемщиками средств Банк подвергается потенциальному риску убытков, ограниченных договорными суммами этих обязательств. Однако вероятная величина убытков ниже полной суммы обязательств, так как подобные обязательства, как правило, ограничены определенными условиями кредитных соглашений.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основные денежные потоки Банка (выручка, операционные расходы) являются рублевыми. Потенциальные колебания обменного курса российского рубля по отношению к доллару США или евро могут отрицательно сказаться на балансовой стоимости активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США или евро. Банк регулярно осуществляет проверку на предмет соответствия собственной открытой валютной позиции лимитам, установленным Банком России. Комитетом по управлению рисками устанавливается максимальная величина возможных потерь от изменения стоимости активов и пассивов, подверженных валютному риску. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	107 284	3 380	1 273	–	111 937
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	20 709	–	–	–	20 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 651	–	–	–	207 651
Средства в финансовых учреждениях	5 912	2 411	372	–	8 695
Кредиты и авансы клиентам	885 774	63 681	–	–	949 455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 676	–	–	–	45 676
Основные средства	178 872	–	–	–	178 872
Прочие активы	30 590	–	–	–	30 590
<b>Итого активов</b>	<b>1 482 468</b>	<b>69 472</b>	<b>1 645</b>	<b>–</b>	<b>1 553 585</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства финансовых учреждений	(39 107)	(2 079)	–	–	(41 186)
Средства клиентов	(967 012)	(77 868)	(8 651)	–	(1 053 531)
Выпущенные долговые обязательства	(185 809)	–	–	–	(185 809)
Прочие заемные средства	(20 000)	–	–	–	(20 000)
Отложенное налоговое обязательство	(22 269)	–	–	–	(22 269)
Прочие обязательства	(1 934)	–	–	–	(1 934)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 236 131)</b>	<b>(79 947)</b>	<b>(8 651)</b>	<b>–</b>	<b>(1 324 729)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>246 337</b>	<b>(10 475)</b>	<b>(7 006)</b>	<b>–</b>	<b>228 856</b>

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

Для управления ликвидным риском Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Кредитный комитет Банка определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы на покрытие востребованных сумм вкладов, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для обеспечения наличия ресурсов в случае востребования средств сверх ожидаемого уровня. Способность Банка погашать свои обязательства зависит от его способности реализовывать активы на эквивалентную сумму в течение одного и того же периода времени.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в России, за исключением программ международных финансовых организаций. Тем не менее, на российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблице. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности остатков средств на расчетных счетах юридических лиц, закрытие которых, как правило, происходит в течение более длительного периода, чем указано в таблице.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	111 937	–	–	–	–	111 937
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	–	–	–	–	20 709	20 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 922	128 849	31 880	–	–	207 651
Средства в финансовых учреждениях	5 660	263	–	–	2 772	8 695
Кредиты и авансы клиентам	97 239	378 487	292 870	175 137	5 722	949 455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 927	41 749	–	–	–	45 676
Основные средства	–	–	–	–	178 872	178 872
Прочие активы	4 945	3 670	315	89	21 571	30 590
<b>Итого активов</b>	<b>270 630</b>	<b>553 018</b>	<b>325 065</b>	<b>175 226</b>	<b>229 646</b>	<b>1 553 585</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства финансовых учреждений	(41 186)	–	–	–	–	(41 186)
Средства клиентов	(352 755)	(330 977)	(208 303)	(161 496)	–	(1 053 531)
Выпущенные долговые обязательства	(21 705)	(45 687)	(12 257)	(106 160)	–	(185 809)
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(20 000)	(20 000)
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	(22 269)	(22 269)
Прочие обязательства	(1 853)	–	–	–	(81)	(1 934)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(417 499)</b>	<b>(376 664)</b>	<b>(220 560)</b>	<b>(267 656)</b>	<b>(42 350)</b>	<b>(1 324 729)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(146 869)</b>	<b>176 354</b>	<b>104 505</b>	<b>(92 430)</b>	<b>187 296</b>	<b>228 856</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(146 869)</b>	<b>29 485</b>	<b>133 990</b>	<b>41 560</b>	<b>228 856</b>	

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Тарифный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице 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.



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	[Просро- ченные]/ непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	111 937	–	–	–	–	111 937
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	–	–	–	–	20 709	20 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 922	128 849	31 880	–	–	207 651
Средства в финансовых учреждениях	5 660	263	–	–	2 772	8 695
Кредиты и авансы клиентам	97 239	378 487	292 870	175 137	5 722	949 455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 927	41 749	–	–	–	45 676
Основные средства	–	–	–	–	178 872	178 872
Прочие активы	4 945	3 670	315	89	21 571	30 590
<b>Итого активов</b>	<b>270 630</b>	<b>553 018</b>	<b>325 065</b>	<b>175 226</b>	<b>229 646</b>	<b>1 553 585</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства финансовых учреждений	(41 186)	–	–	–	–	(41 186)
Средства клиентов	(352 755)	(330 977)	(208 303)	(161 496)	–	(1 053 531)
Выпущенные долговые обязательства	(21 705)	(45 687)	(12 257)	(106 160)	–	(185 809)
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(20 000)	(20 000)
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	(22 269)	(22 269)
Прочие обязательства	(1 853)	–	–	–	(81)	(1 934)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(417 499)</b>	<b>(376 664)</b>	<b>(220 560)</b>	<b>(267 656)</b>	<b>(42 350)</b>	<b>(1 324 729)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(146 869)</b>	<b>176 354</b>	<b>104 505</b>	<b>(92 430)</b>	<b>187 296</b>	<b>228 856</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(146 869)</b>	<b>29 485</b>	<b>133 990</b>	<b>41 560</b>	<b>228 856</b>	

По состоянию на 31 декабря 2006 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается от анализа по срокам погашения.

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

	2006			2005		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,01 %	–	–	14,00 %	–	–
Средства в финансовых учреждениях	–	2,00 %	–	–	2,00 %	–
Кредиты и авансы клиентам	18,14 %	17,57 %	–	21,59 %	15,76 %	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	10,00 %	–	–
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
– Текущие/расчетные счета	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,50 %	0,50 %
– Срочные депозиты	12,08 %	10,10 %	7,20 %	13,11 %	10,45 %	6,19 %
Выпущенные долговые обязательства	12,31 %	–	–	5,42 %	–	–
Прочие заемные средства	14,30 %	–	–	14,30 %	–	–

## 24. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

	2006	2005
Менее 1 года	9 433	2 794
Более 1 года	1 291	1 286
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>10 724</b>	<b>4 080</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договора страхования», и представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составили:

	2006	2005
Гарантии выданные	3 797	6 626
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 797</b>	<b>6 626</b>

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

На 31 декабря 2006 года Банк не имеет условных обязательств по открытым кредитным линиям, в связи с наличием у Банка безусловного права прекращения в одностороннем порядке выдачи денежных средств в рамках кредитных договоров о возобновляемых кредитных линиях, а также прекращения действия вышеуказанных договоров. На отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства в виде аккредитивов и задолженности по соответствующим инструментам.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2006 года обязательные резервы на сумму 20 709 тысяч рублей (2005 г.: 15 514 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банк России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость некоторых активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства, залоговые по ипотечным кредитным договорам признанные торговыми, средства на счетах ностро, кредиты и авансы клиентам, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, средства на счетах лоро, срочные кредиты других банков, текущие счета и депозиты клиентов, векселя и прочие краткосрочные активы и обязательства контрактного характера.

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости, что частично объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Как отмечено в Примечании 4, по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют рыночные котировки. Эти ценные бумаги были оценены в финансовой отчетности с учетом таких методов, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об эмитентах данных финансовых активов.

Справедливая стоимость уставного капитала, основных средств и прочих активов и обязательств неконтрактного характера не рассчитывается, так как они не являются финансовыми инструментами согласно МСФО 32. «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

## 26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, процентные доходы и расходы, а также другие операции за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты на начало года	29 472	4,77 %	8 148	2,89 %
Кредиты, выданные в течение года	73 264	–	29 539	–
(Кредиты, возвращенные в течение года)	(35 561)	–	(8 215)	–
Кредиты на конец года	67 175	14,91 %	29 472	4,77 %
Процентный доход по кредитам клиентам за год	11 370	6,07 %	3 261	3,11 %
<b>Средства клиентов</b>				
Депозиты на начало года	930	0,22 %	438	0,18 %
Депозиты, полученные в течение года	12 645	–	14 785	–
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(11 762)	–	(14 293)	–
Депозиты, на конец года	1 813	0,17 %	930	0,22 %
Процентные расходы по депозитам за год	(86)	0,09 %	(104)	0,22 %

<b>Выпущенные долговые обязательства</b>				
Собственные векселя на начало года	18 281	9,44 %	34 005	76,73 %
Собственные векселя, выпущенные в течение года	237 836	–	164 727	–
(Собственные векселя, погашенные в течение года)	(169 199)	–	(180 451)	–
Собственные векселя на конец года	86 918	46,78 %	18 281	9,44 %
Процентные расходы по долговым обязательствам за год	(7 655)	8,31 %	(4 238)	48,16 %
<b>Прочие заемные средства</b>				
Субординированные кредиты на конец года	20 000	100,00 %	30 000	100,00 %
Процентные расходы по прочим заемным средствам за год	(2 860)	100,00 %	(2 876)	100,00 %
<b>Общая прибыль (убыток) за год</b>	<b>769</b>	<b>–</b>	<b>(3 957)</b>	<b>–</b>
<b>Вознаграждения руководящему персоналу</b>				
Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты за год	(4 341)	8,95 %	(3 899)	20,26 %
Расходы по единому социальному налогу за год	(1 032)	8,67 %	(912)	18,43 %

В 2006 году вознаграждения участникам Совета директоров Банка не выплачивались.

## 27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### *Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам*

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

### *Обесценение долевого актива, имеющегося в наличии для продажи*

Банк определяет, что долевого актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.