

**АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ИСТ БРИДЖ БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

Независимое аудиторское заключение

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2006
года

АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК» (ЗАО)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Баланс	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-39

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Закрытого акционерного общества АКБ «Ист Бридж Банк»

г. Москва, ул. Новопесчаная, д. 15-а.

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Закрытого акционерного общества АКБ «Ист Бридж Банк» (далее – Банк), за период с 01 января по 31 декабря 2006 года включительно. Финансовая отчетность состоит из:

1. Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года.
2. Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.
3. Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.
4. Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.
5. Примечаний к финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2006 года.

Подготовка данной финансовой отчетности входит в обязанности руководства Банка. Наша обязанность заключалась в выражении мнения о достоверности баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно данным стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств не содержат существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в собственном капитале, отчете о движении денежных средств. Кроме того, аудит включает оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок, принятых руководством Банка, а также оценку представления баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает нам достаточно оснований для выражения мнения относительно достоверности баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств Банка.

По нашему мнению, представленный баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Москва, Российская Федерация

**Генеральный директор
ООО «Банк'с-Аудит-Сервис»**

Е.В. Мостовая
(Квалификационный аттестат № К 006166 в
области банковского аудита, выдан 18.07.2000
ЦАЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен
на неограниченный срок)

07 июня 2007 года

АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Процентные доходы	5	172,349	290,885
Процентные расходы	5	(39,884)	(82,547)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		132,465	208,338
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(18,682)	(132,292)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ		113,783	76,046
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	64,859	67,665
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	(21,726)	(53,378)
Комиссионные доходы	9	189,428	267,456
Комиссионные расходы	9	(4,011)	(5,905)
Прочие операционные доходы	10	33,659	31,841
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		262,209	307,679
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД		375,992	383,725
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11	(283,231)	(346,322)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		92,761	37,403
Резервы под обесценение по прочим операциям	6	57	2,787
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		92,818	40,190
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	12	(26,775)	(17,404)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		66,043	22,786

От имени Правления Банка:

И.о. Председателя Правления А.А. Катышев

Главный бухгалтер Г.Г. Марусова

Комментарии на с. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК»

БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен- тарии	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	933,524	728,239
Средства в других банках	14	320,386	350,290
Кредиты и дебиторская задолженность	15	666,068	1,223,690
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	545,568	128,160
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17	15,430	
Основные средства	18	134,775	126,927
Налоговый актив	12	13,681	5,777
Прочие активы	19	19,543	23,015
ИТОГО АКТИВЫ		<u>2,648,975</u>	<u>2,586,098</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	20	26,268	170,607
Средства клиентов	21	1,401,269	1,050,565
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	9,645	239,038
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	25	10	3,575
Отложенное налоговое обязательство	12	14,174	3,724
Резервы	6	-	57
Прочие обязательства	23	17,971	4,937
Итого обязательства		<u>1,469,337</u>	<u>1,472,503</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	1,386,728	1,386,728
Нераспределенная прибыль		(207,090)	(273,133)
Всего собственный капитал		<u>1,179,638</u>	<u>1,113,595</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		<u>2,648,975</u>	<u>2,586,098</u>

От имени Правления Банка:

И.о. Председателя Правления А.А. КатышевГлавный бухгалтер Г.Г. Марусова

Комментарии на с. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Уставный капитал	Непокрытый убыток	Всего собственный капитал
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 31 декабря 2004 года	1,386,728	(295,919)	1090,809
Чистая прибыль	-	22,786	22,786
На 31 декабря 2005 года	1,386,728	(273,133)	1,113,595
Чистая прибыль	-	66,043	66,043
На 31 декабря 2006 года	1,386,728	(207,090)	1,179,638

От имени Правления Банка:

И.о. Председателя Правления А.А. Катышев

Главный бухгалтер Г.Г. Марусова

Комментарии на с. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		154,449	259,705
Проценты уплаченные		(44,970)	(86,817)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи			221
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(25,291)	(47,976)
Комиссии полученные		189,428	267,456
Комиссии уплаченные		(4,011)	(5,905)
Прочие операционные доходы		33,659	31,841
Уплаченные операционные расходы		(263,564)	(333,318)
Уплаченный налог на прибыль		(24,229)	(12,431)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		15,471	72,776
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		6,034	2,525
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(57,630)	224,029
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		555,409	44,083
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		3,472	(16,448)
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков		(144,306)	(140,487)
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		353,913	215,886
Чистый (прирост) снижение прочих обязательств		13,034	342
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		745,397	402,706
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(8,710,601)	(10,878,972)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		8,359,064	10,822,817
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(15,108)	
Приобретение основных средств		(27,515)	(74,413)

АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(394,160)	(130,568)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистый прирост (снижение) от выпуска долговых ценных бумаг		(227,549)	(13,301)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(227,549)	(13,301)
Чистое снижение / прирост денежных средств и их эквивалентов		123,688	258,837
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	13	816,285	557,448
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	13	939,973	816,285
От имени Правления Банка:			

 И.о. Председателя Правления А.А. Катышев

 Главный бухгалтер Г.Г. Марусова

Комментарии на с. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее – РФ) с 29 июня 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2938, выданной 3 марта 2003 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

По состоянию на 01.01.07г. Банк имеет шесть действующих филиалов в городах: Калуге, Санкт-Петербурге, Туле, Йошкар-Оле, Ростове-на-Дону, Рязани; один дополнительный офис в Москве, дополнительный офис в г. Новомосковске Тульской области (без кассового узла), дополнительный офис г. Ростов-на-Дону, кредитно-кассовый офис г. Чебоксары (без кассового узла), кредитно-кассовый офис «Кировский» в г. Кирове. Представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет, материнской компанией не является.

Головной офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Новопесчаная, д. 15-а. Банк имеет 6 действующих филиалов на территории РФ.

Общее число сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. составляло, соответственно, 391 и 549 человек.

По состоянию на 31 декабря 2006 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционеры	%
ЗАО «Бухгалтерия-Аудит Сервис Компании Т»	18.304
ООО «Волди-М»	18.304
ООО «Лаура-Т»	18.304
ООО «Гаур-К»	18.304
ЗАО «Инвестиционная Дилинговая Компания ИДК»	18.304
ООО «Румб-Т»	8.480
Итого	100.000

АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК» (ЗАО) не является членом системы страхования вкладов. Вместе с тем, в 2006 году Банк продолжал работать с физическими лицами по вкладным операциям, в том числе по пластиковым картам, а также открывал новые банковские счета физическим лицам, несмотря на отрицательное заключение Комитета банковского надзора Банка России от 10 августа 2005 г. в отношении АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК» (ЗАО).

Это связано с тем, что Банк, будучи несогласным с решением КБН Банка России, обратился за защитой своих прав в Арбитражный суд г. Москвы, и рядом судебных постановлений Решения Банка России либо приостанавливались, либо отменялись, что дало право Банку работать со счетами физических лиц в обычном режиме до 4 августа 2006 г. включительно.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 05 июня 2007 года.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Несмотря на то, что в последние годы имело место улучшение экономической ситуации в Российской Федерации, экономика страны продолжает проявлять признаки развивающейся страны. Эти признаки включают, но не ограничиваются существованием неконвертируемой национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и сравнительно высоким уровнем инфляции.

Кроме того, банковский сектор в большой степени подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Российской Федерации. Перспективы будущей экономической стабильности в Российской Федерации в существенной степени зависят от эффективности ряда экономических мер, предпринимаемых Правительством, Министерством финансов Российской Федерации и прочими органами. 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 корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс.руб.»), если не указано иное. Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением неденежных активов и обязательств, которые были скорректированы с учетом влияния инфляции.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта – Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учет в условиях инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Согласно указанному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, данные в финансовой отчетности Банка до 1 января 2003 года были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности рубля с применением индексов цен, действовавших на отчетную дату.

Начиная с 1 января 2003 года, экономика Российской Федерации прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Банка начиная с 1 января 2003 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности рубля.

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает «обычные» приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей переоценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты – Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами. При составлении отчетов о движении денежных средств суммы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включались в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (Комментарий 14).

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является основанием для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента. 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. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. 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.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, предоставленные Банком.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первичном признании предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы, и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выделенной для предоставления этих кредитов, и зависит от рыночных ставок, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и основной платеж, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при предоставлении кредита отражается в отчете о доходах и расходах как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка от предоставления активов, и соответствующий доход отражается в отчете о доходах и расходах с использованием метода эффективной доходности.

По состоянию на 31 декабря 2006 года кредиты, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, отсутствуют.

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 контракта. Резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению.

Расчет под обесценение кредитного портфеля производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих таким активам. Резервы рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам

Величина резерва, рассчитанная руководством, основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. 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 финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

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

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая кредитные линии, условные обязательства по выданным гарантиям. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика доля вероятности выбытия ресурсов (понесения убытков).

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»).

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное

приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи активов по соглашениям РЕПО, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «средства в других банках» или «кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как процентный доход.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2%
Мебель и оборудование	10 – 30%
Прочие основные средства	10 – 15%
Нематериальные активы	15 – 33.3%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация капиталовложений в арендованные основные средства начисляется в течение срока полезного использования соответствующих активов. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Операционная аренда

Общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков.

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных 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 доходах и расходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и основной платеж/основные платежи, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при предоставлении заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от приобретения обязательств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от приобретения обязательств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих заимствований корректируется с учетом амортизации дохода/убытка от возникновения, и соответствующие расходы отражаются в отчете о доходах и расходах с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя Банка, выпускаемые для клиентов. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по фактической стоимости.

Налог на прибыль

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, включая купонный доход и начисленный дисконт включаются в текущую стоимость соответствующих статей баланса. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по принципу начисления с использованием метода эффективной доходности на основе фактической цены покупки. Процентные доходы включают в себя купонные доходы и наращенный дисконт по вложениям в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Комиссионные доходы/расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Методика пересчета в иностранные валюты – Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс – Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Руб./дол. США	26.3311	28.7825
Руб./евро	34.6965	34.1850

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, валютные свопы, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Зачет финансовых активов и обязательств – Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и

намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Резервы – Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Убыток от обесценения – Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, отражается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках за год, в котором она возникла.

Обязательства по уплате единого социального налога

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

5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	146,403	277,540
Соглашения обратного РЕПО	15,435	869
Средства в других банках	7,433	11,847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>3,078</u>	<u>629</u>
Всего процентные доходы	<u>172,349</u>	<u>290,885</u>
Процентные расходы		
Средства клиентов	32,336	42,529
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,222	23,925
Средства других банков	<u>3,326</u>	<u>16,093</u>
Всего процентные расходы	<u>39,884</u>	<u>82,547</u>
Чистые процентные доходы	<u>132,465</u>	<u>208,338</u>

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение и прочих резервах представлена следующим образом:

	Суды, предостав- ленные клиентам	Гарантии и прочие обязательства	Всего
31 декабря 2004 года	240,092	2,844	242,936
Формирование резервов	132,292	(2,787)	129,505
Списание активов	(7,965)	-	(7,965)
31 декабря 2005 года	364,419	57	364,476
Формирование резервов	18,682	(57)	18,625
Списание активов	(8,892)	-	(8,892)
31 декабря 2006 года	374,209	-	374,209

7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	64,859	67,665
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	64,859	67,665

8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Чистые курсовые разницы	(4,628)	1,693
Чистые доходы от дилинговых операций	(17,098)	(55,071)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(21,726)	(53,378)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
обслуживание ссудных счетов физических лиц	139,148	149,890
расчетное обслуживание	28,089	98,481
проведение кассовых операций	15,620	10,620
проведение документарных операций	3,943	4
проведение операций с пластиковыми картами	972	2,551

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
проведение операций по инкассированию	802	573
проведение операций с иностранной валютой	340	2,521
прочее	514	2,816
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	189,428	267,456
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
расчетное обслуживание	2,072	2,575
обслуживание банковских карт	1,478	2,749
проведение операций по инкассированию	444	503
прочее	17	78
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	4,011	5,905

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Штрафы и пени полученные	24,517	28,328
Доходы от сдачи в аренду	2,836	299
Прочее	6,306	3,214
	33,659	31,841

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Заработная плата персонала	167,761	166,777
Телекоммуникационные и информационные расходы	20,325	27,399
Амортизация основных средств и нематериальных активов	19,208	12,420
Текущая аренда	17,725	21,178
Охрана	11,647	9,376
Налоги (кроме налога на прибыль)	11,610	17,910
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	4,519	22,504
Профессиональные услуги	3,398	3,237
Затраты на социальное обеспечение	3,155	34,794
Канцтовары и другие офисные расходы	2,771	4,951
Расходы на рекламу	2,173	5,237
Командировочные расходы	1,129	1,401
Штрафы и пени	343	832
Прочие затраты на персонал	881	419
Представительские расходы	-	15
Прочие расходы	16,586	17,872
	283,231	346 322

12. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства страны деятельности Банка, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка за 31 декабря 2006 и 31 декабря 2005 года.

Наименование показателя	2006	2005
Текущий налог на прибыль	14,634	29,986
Корректировка налога на прибыль по СПОД	1,691	(4,496)
Сторно отсроченного налога на прибыль прошлых лет	(3,724)	(11,810)
Расходы (экономия) по отсроченному налогу на прибыль	14,174	3,724
Расходы по налогу на прибыль за год	26,775	17,404

Ставка по налогу на прибыль банков, за исключением прибыли от операций с государственными ценными бумагами, составляет: 6,5 % перечисляемые в Федеральный бюджет, 17,5 % перечисляемые в бюджет субъектов РФ. Ставка налога по процентному доходу по операциям с государственными ценными бумагами составляет 15%.

Требования и обязательства по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Текущие налоговые требования	13,681	5,777
Налоговый актив	13,681	5,777
Отложенные налоговые обязательства	14,174	3,724
Отложенные налоговые обязательства	14,174	3,724

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2006 и 2005 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Отложенные активы:		
Прочие активы	2,227	2,568
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	10	3,575
Итого отложенные активы	<u>2,237</u>	<u>6,143</u>
Отложенные обязательства:		
Кредиты и дебиторская задолженность	38,329	8,536
Основные средства	20,430	13,122
Прочие активы	2,534	-
Итого отложенные обязательства	<u>61,293</u>	<u>21,658</u>
Чистые отложенные (обязательства)/активы	<u>(59,056)</u>	<u>(15,515)</u>
Отложенные налоговые (обязательства) / требования по ставке (24%)	(14,174)	(3,724)
За вычетом оценочного резерва		
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/требования	<u>(14,174)</u>	<u>(3,724)</u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Наличные средства в кассе	43,796	79,701
Средства на счетах в ЦБ РФ	889,728	648,538
Денежные средства и их эквиваленты	<u>933,524</u>	<u>728,239</u>

Денежные средства в Центральном банке на 31 декабря 2006 и 2005 гг. включают суммы в размере 17,834 тыс. руб. и 23,868 тыс. руб., представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Наличные средства в кассе	43,796	79,701
Средства на счетах в ЦБ РФ	889,728	648,538
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	24,283	111,914
	<u>957,807</u>	<u>840,153</u>
За вычетом минимальных резервов на счетах в ЦБ РФ	<u>(17,834)</u>	<u>(23,868)</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>939,973</u>	<u>816,285</u>

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 28.

14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные банкам	270,000	208,000
Корреспондентские счета в других банках	50,212	142,213
Начисленный процентный доход	174	77
	<u>320,386</u>	<u>350,290</u>
Итого средств в других банках	<u>320,386</u>	<u>350,290</u>

По состоянию на 31 декабря 2006г. ссуды, превышающие 10% суммы капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. средства, размещенные на корреспондентском счете в банке страны ОЭСР составляют 111,914 тыс.руб , что превышает 10% суммы капитала Банка.

На 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 320,386 тысяч рублей (2005 год – 350,290 тысяч рублей).

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 28.

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Ссуды выданные	819,441	1,448,742
Сделки «обратного РЕПО»	165,000	100,000
Начисленный процентный доход	55,836	39,367
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1,040,277	1,588,109
За вычетом резерва под обесценение	(374,209)	(364,419)
Всего кредитов и дебиторской задолженности, нетто	<u>666,068</u>	<u>1,223,690</u>

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Комментарий 6.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	354,956	1,069,103
Финансовый сектор	215,898	100,576
Обрабатывающая промышленность	130,500	9,378
Строительство	97,291	24,991
Торговля	89,291	204,697
Недвижимость		20,700
Прочие	96,505	119,297
Начисленный процентный доход	55,836	39,367
	1,040,277	1,588,109
За вычетом резерва под обесценение	(374,209)	(364,419)
Всего кредитов и дебиторской задолженности, нетто	<u>666,068</u>	<u>1,223,690</u>

По состоянию на 31 декабря 2006г. и 31 декабря 2005г. ссуды, превышающие 10% суммы капитала Банка, отсутствовали.

На 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 666,068 тысяч рублей (2005 год - 1,223,690 тысяч рублей).

Географический анализ, а также анализ кредитов клиентам по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 28. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года тыс. руб
Долговые обязательства				
Векселя Сбербанка	4,40%	124,000	8%	69,740
Векселя АИКБ «Татфондбанк»	8,03%	116,379		
Векселя ОАО «Московский кредитный банк»	9,19%	52,505		
Векселя НОМОС банка	7,39%	49,453	7,55%	14,941
Векселя банка «Агропромкредит»	8,52%	36,884		
Векселя «Москоммерцбанк»	9,9%	24,580		
Векселя «Судостроительный банк»	8,18%	18,491		
Векселя Банка «Национальный стандарт»	9,3%	14,782		
Векселя АКБ «Абсолют Банк»	9,00%	14,469		
Векселя АК «БАРС»	5,10%	9,884		
Векселя «Балтинвестбанк»	9,2%	9,435		
Векселя ООО «Русфом»	13,33%	73,059		
Векселя ЭКСПОбанка			9,75%	14,889
Векселя ИМПЭКСбанка			8%	4,917
Векселя Банка «Казанский»			9%	7,932
Прочие долговые ценные бумаги	-	144	-	142
Наращенный процентный доход		1,503		142
		<u>545,568</u>		<u>112,703</u>
Облигации банков:				
Облигация банка «ЗЕНИТ»			7,77%	15,108
Наращенный купонный доход				349
				<u>15,457</u>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>545,568</u></u>		<u><u>128,160</u></u>

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года тыс. руб
Облигации банков:				

Облигация банка «ЗЕНИТ»	7,77%	15,108	-
Наращенный купонный доход		322	-
		15430	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		15,430	-

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Транспорт	Мебель, оборудование и прочие	Нематериальные активы	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2005 года	62,222	9,705	70,049	9,373	151,349
Приобретения	12,914	1,761	12,041	799	27,515
Выбытие	(195)	(237)	(351)	-	(783)
31 декабря 2006 года	74,941	11,229	81,739	10,172	178,081
Накопленный износ					
31 декабря 2005 года	1091	2,593	15,549	5,189	24,422
Начисление за год	1,402	1,517	14,058	2,231	19,208
Списано при выбытии	(2)	(197)	(125)	-	(324)
31 декабря 2006 года	2,491	3,913	29,482	7,420	43,306
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2006 года	72,450	7,316	52,257	2,752	134,775
31 декабря 2005 года	61,131	7,112	54,500	4,184	126,927

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	15,168	19,099
Расходы будущих периодов	2,771	1,997
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	1,604	1,919
Итого прочие активы	19,543	23,015

На 31 декабря 2006г. оценочная справедливая стоимость прочих активов составила 19,543 тысяч рублей (2005г.: -23,015 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

20. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Ссуды и депозиты банков	25,000	124,135
Корреспондентские счета других банков	1,267	46,438
Наращенные процентные расходы	<u>1</u>	<u>34</u>
Итого средства других банков	<u>26,268</u>	<u>170,607</u>

На отчетную дату 31 декабря 2006г. оценочная справедливая стоимость средств банков составила 26,268 тысяч рублей (2005г.: - 170,607 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств банков по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 28.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Счета до востребования	1,261,778	717,156
Срочные депозиты	134,925	325,634
Наращенные процентные расходы	<u>4566</u>	<u>7,775</u>
Итого средства клиентов	<u>1,401,269</u>	<u>1,050,565</u>

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	662,104	254,548
Строительство и недвижимость	308,433	70,472
Обработывающие производства	151,482	3,905
Физические лица	140,816	403,901
Сфера услуг	46,368	34,175
Здравоохранение	9,672	-
Транспорт и связь	6,922	12,121
Финансовый сектор	1,550	80,456
Наука и образование	922	23,772
Реклама, средства массовой информации	519	97,944
Гостиничный и ресторанный бизнес	134	-
Страхование	-	11,233
Прочие	67,781	50,263
Наращенные процентные расходы	<u>4,566</u>	<u>7,775</u>
Итого средства клиентов	<u>1,401,269</u>	<u>1,050,565</u>

На отчетную дату 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1,401,269 тысяч рублей (2005 г. : 1,050,565 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Дисконтные векселя	-	236,333
Процентные векселя	-	359
Недисконтные/беспроцентные векселя	9,645	502
Накопленные проценты	-	1,844
	<hr/>	<hr/>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	9,645	239,038

На отчетную дату 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 9,645 тысяч рублей (2005 г.: 239,038 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Прочая кредиторская задолженность	16,939	4,232
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,032	705
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие обязательства	17,971	4,937

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 года тыс.руб.		31 декабря 2005 года тыс.руб.	
	Количество акций	Сумма, скорректированная с учетом Номинал инфляции	Количество акций	Сумма, скорректированная с учетом Номинал инфляции
Обыкновенные акции	9,099,219	0.1 476,806	9,099,219	0.1 476,806
Привилегированные акции	26,980	0.00001	26,980	0.00001
Итого уставный капитал		1,386,728		1,386,728

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Обязательства кредитного характера - В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

Резерв на потери по гарантиям составил 0 тыс. руб. и 57 тыс. руб. на 31 декабря 2006 и 2005 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. обязательства кредитного характера составляли:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	15,317	23,538
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	<u>60,894</u>	<u>86,503</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>76,211</u>	<u>110,041</u>

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

Текущие производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов. Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов. Эти сделки были заключены в декабре 2006 и 2005 г. соответственно и являются краткосрочными.

2006 год				2005 год			
Контракты с российским контрагентами				Контракты с российским контрагентами			
Контрактная или согласованная сумма	или Контрактная согласованная сумма	Нереализованные расходы	Нереализованные доходы	Контрактная или согласованная сумма	или Контрактная согласованная сумма	Нереализованные расходы	Нереализованные расходы
приобретенного актива	проданного актива			приобретенного актива	проданного актива		

Наличные сделки

Иностранная валюта							
покупка	52,676	52,662	-	14	1,739,614	1,740,657	-1,043
продажа	1,316	1,318	-2	-	1,879,136	1,881,668	-2,532
Срочные сделки							
Иностранная валюта							
покупка	25,306	25,328	-22				
Итого	79,298	79,308	-24	14	3,618,750	3,622,325	-3,575

Нереализованные доходы и расходы в приведенной выше таблице отражают изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов на конец 2006 и 2005 года. В связи с этими операциями Банк отразил чистый убыток в сумме 10 и 3,575 тысяч рублей по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой" по состоянию на 31.12.2006 и на 31.12.2005 г. соответственно.

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды – Банк имеет следующие обязательства по осуществлению минимальных арендных платежей по договорам аренды помещений:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Не более одного года	7,503	8,806
Более одного года, но не более пяти лет	9,800	9,755
Более пяти лет	-	-
Итого операционная аренда	17.303	18,561

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налоги – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, 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. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», являются контрагентами, представляющими собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банка, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которой Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций Банка с правом голоса, что дает им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2006 года, тыс.руб.		31 декабря 2005 года, тыс.руб.	
	Операции со связанными сторонами	ИТОГО по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	ИТОГО по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты и дебиторская задолженность		984,441		1,548,742
- ключевой управленческий персонал	5,000		0	
- прочие связанные стороны	99,586		100,845	
Резерв под обесценение		(374,209)		(364,419)
- ключевой управленческий персонал	250			
- прочие связанные стороны	15,965		55,818	

Средства клиентов		1,401,269		1,050,565
- акционеры банка	953		161	
- ключевой управленческий персонал	133		14,982	
- прочие связанные стороны	12,956		84,846	
Выпущенные долговые ценные бумаги		9,645		239,038
- ключевой управленческий персонал	0		923	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		15,317		23,538
- прочие связанные стороны	14,576		950	
Резерв по гарантиям		-		57
- прочие связанные стороны	-		19	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы		172,349		290,885
- прочие связанные стороны	10,081		6,609	
Процентные расходы		(39,884)		(82,547)
- прочие связанные стороны	(4,915)		(565)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		64,859		67,665
- прочие связанные стороны	214		1,207	
Комиссионные доходы		189,428		267,456
- акционеры банка	20		3	
- ключевой управленческий персонал			4	
- прочие связанные стороны	225		382	
Прочие операционные доходы		33,659	-	31,841
- прочие связанные стороны	2,489			
Операционные расходы		(283,231)		(346,322)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	(10,913)		(15,328)	
- прочие связанные стороны	(1,358)		-	

Операции со связанными сторонами, осуществлявшиеся Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг. и незавершенные на 31 декабря 2006 и 2005 гг., были проведены в

ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала). Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка 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.

В большинстве случаев руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости с учетом наращенных доходов (расходов) на отчетную дату. Эти инструменты включают денежные средства и их эквиваленты, средства, предоставленные банкам, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, ссуды и средства банков, текущие счета и депозиты клиентов. Банк 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, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва под обесценение по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, ликвидности, валютного, рыночного, и процентной ставки), и операционного, включая юридический, риска. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является количественное измерение риска (по тем видам риска, где это предоставляется возможным), определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен (включая резерв на потери)	31 декабря 2005 года Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	107,502	4,917	-	15,108	-	-	-	127,527
Кредиты и дебиторская задолженность	207,831	207,867	900,844	84,438	288	146,898	(364,419)	1,183,747
Итого активы, по которым начисляются проценты	635,247	212,784	900,844	99,546	288	146,898	(364,419)	1,631,188
Денежные средства и их эквиваленты	704371	-	-	-	-	-	23868	728,239
Средства в других банках	30,299	-	-	-	-	-	-	30,299
Кредиты и дебиторская задолженность	576	-	-	-	-	-	-	576
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	142	142
Основные средства	-	-	-	65,796	61,131	-	-	126,927
Налоговый актив	-	-	-	-	-	-	5,777	5,777
Прочие активы	8,557	13,103	1,080	116	7	32	120	23,015
Накопленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	6,434	352	-	1	-	33,148	-	39,935
ВСЕГО АКТИВЫ	1,385,484	226,239	901,924	165,459	61,426	180,078	(334,512)	2,586,098
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	124,135	-	-	-	-	-	-	124,135
Средства клиентов	108,023	108,266	138,298	15,464	-	-	-	370,051
Выпущенные долговые ценные бумаги	360	20,147	216,185	-	-	-	-	236,692
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	232,518	128,413	354,483	15,464	-	-	-	730,878
Средства других банков	46,438	-	-	-	-	-	-	46,438
Средства клиентов	672,739	-	-	-	-	-	-	672,739
Выпущенные долговые ценные бумаги	200	302	-	-	-	-	-	502
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	3,575	-	-	-	-	-	-	3,575
Налоговое обязательство	-	-	3,724	-	-	-	-	3,724
Резервы	-	-	-	-	-	-	57	57
Прочие обязательства	4,272	581	84	-	-	-	-	4,937
Накопленные процентные расходы по пассивам, по которым начисляются проценты	2,453	3,863	3,028	309	-	-	-	9,653
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	962,195	133,159	361,319	15,773	-	-	57	1,472,503
Разница между активами и обязательствами	423,289	93,080	540,605	149,686	61,426			
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	402,729	84,371	546,361	84,082	288			
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	402,729	487,100	1,033,461	1,117,543	1,117,831			
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	15,57%	18,84%	39,96%	43,21%	43,22%			

Срочные депозиты физических лиц приведены, исходя из конкретных сроков, указанных в договорах. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

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.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка (МСФО 32 п. 58). Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Тарифным Комитетом Банка.

	31 декабря 2006 года			31 декабря 2005 года		
	Руб.	Долл. США	Прочие валюты	Руб.	Долл. США	Прочие Валюты
АКТИВЫ						
Средства в других банках	4,28	4,18	4,80	5,97%	2,68%	2,03%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,17%	-	-	8,21%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,94%	15,64%	12,00%	16,7%	16,09%	12%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0,95%	-	-	2,21%	0%	9,98%
Средства клиентов	0,94%	4,02%	0,94%	3,27%	8,24%	1,87%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	7,13%	11,69%	-

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Кроме того, как указано далее в анализе по срокам погашения, большинство активов и пассивов Банка являются относительно краткосрочными. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Управление валютной позицией осуществляется путем контроля за соблюдением установленных в Банке лимитов открытых валютных позиций, которые также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США =26.3311	Евро 1 евро = 34.6965 руб.	Другая валюта	Валюта не установлена (включая резервы на потери)	31 декабря 2006 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	918,874	9,234	5,416	-	-	933,524
Средства в других банках	287,016	9,221	23,449	700	-	320,386
Кредиты и дебиторская задолженность	1,012,150	26,406	1,721	-	(374,209)	666,068
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15,430	-	-	-	-	15,430
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545,424	-	144	-	-	545,568
Основные средства	134,775	-	-	-	-	134,775
Налоговый актив	13,681	-	-	-	-	13,681
Прочие активы	19,072	351	120	-	-	19,543
ИТОГО АКТИВЫ	2,946,422	45,212	30,850	700	(374,209)	2,648,975
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	26,237	31	-	-	-	26,268
Средства клиентов	1,338,792	57,637	4,840	-	-	1,401,269
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,645	-	-	-	-	9,645
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	10	-	-	-	-	10
Отложенное налоговое обязательство	14,174	-	-	-	-	14,174
Прочие обязательства	17,971	-	-	-	-	17,971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,406,829	57,668	4,840	-	-	1,469,337
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,539,593	(12,456)	26,010	700		
	Руб.	Долл. США 1 долл. США =28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Другая валюта	Валюта не установлена (включая резервы на потери)	31 декабря 2005 года Всего тыс. руб.

АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	703,232	22,624	2,383	-	-	728,239
Средства в других банках	225,512	36,931	87,277	570	-	350,290
Кредиты и дебиторская задолженность	1,420,385	79,570	2,019	86,135	(364,419)	1,223,690
Финансовые активы, имеющиеся в наличии						
для продажи	128,018	-	142	-	-	128,160
Основные средства	126,927	-	-	-	-	126,927
Налоговый актив	5,777	-	-	-	-	5,777
Прочие активы	23,015	-	-	-	-	23,015
ИТОГО АКТИВЫ	2,632,866	139,125	91,821	86,705	(364,419)	2,586,098
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	84,126	115	206	86,160	-	170,607
Средства клиентов	968,370	74,425	7,770	-	-	1,050,565
Выпущенные долговые ценные бумаги	216,767	22,271	-	-	-	239,038
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	3,575	-	-	-	-	3,575
Налоговое обязательство	3,724	-	-	-	-	3,724
Резервы	-	-	-	-	57	57
Прочие обязательства	4,937	-	-	-	-	4,937
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,281,499	96,811	7,976	86,160	57	1,472,503
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,351,367	42,314	83,845	545		

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Риск по каждому заемщику - банку, устанавливаемый Финансовым Комитетом, а также по заемщикам – физическим и юридическим лицам, устанавливаемый Кредитным комитетом дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитным и Финансовым комитетами посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и

основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Риски в отношении кредитов физическим лицам, на которые приходится существенная часть кредитования, подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. 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. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующей таблице:

	Россия	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Резерв на потери	31 декабря 2006 года
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	933,524	-	-	-	933,524
Средства в других банках	295,403	700	24,283	-	320,386
Кредиты и дебиторская задолженность	1,039,890	387	-	(374,209)	666,068
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15,430	-	-	-	15,430
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545,424	-	144	-	545,568
Основные средства	134,775	-	-	-	134,775
Налоговый актив	13,681	-	-	-	13,681
Прочие активы	19,543	-	-	-	19,543
ИТОГО АКТИВЫ	2,997,670	1,087	24,427	(374,209)	2,648,975
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	26,268	-	-	-	26,268
Средства клиентов	1,383,553	17,175	541	-	1,401,269
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,645	-	-	-	9,645
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	10	-	-	-	10
Налоговое обязательство	14,174	-	-	-	14,174
Прочие обязательства	17,971	-	-	-	17,971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,451,621	17,175	541	-	1,469,337
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,546,049	(16,088)	23,886	-	1,553,847

Россия	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Резерв на потери	31 декабря 2005 года
тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	Всего тыс. руб.

АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	728,239	-	-	-	728,239
Средства в других банках	237,812	564	111,914	-	350,290
Кредиты и дебиторская задолженность	1,501,422	86,687	-	(364,419)	1,223,690
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128,018	-	142	-	128,160
Основные средства	126,927	-	-	-	126,927
Налоговый актив	5,777	-	-	-	5,777
Прочие активы	23,015	-	-	-	23,015
ИТОГО АКТИВЫ	2,751,210	87,251	112,056	(364,419)	2,586,098
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	84,447	86,160	-	-	170,607
Средства клиентов	1,032,425	16,250	1,890	-	1,050,565
Выпущенные долговые ценные бумаги	220,047	18,991	-	-	239,038
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	3,575	-	-	-	3,575
Налоговое обязательство	3,724	-	-	-	3,724
Резервы	-	-	-	57	57
Прочие обязательства	4,937	-	-	-	4,937
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,349,155	121,401	1,890	57	1,472,503
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,402,055	(34,150)	110,166		

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Внеочередным общим собранием акционеров Банка (протокол № 12 от 27.12.2006 г.) было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка путем выкупа и погашения Банком части собственных акций. Акции были выкуплены и погашены, соответствующие изменения были внесены в Устав Банка и зарегистрированы 09.03.2007г., в результате уставный капитал снизился до 180015569,80 рублей.

В качестве событий после отчетной даты были уточнены - налог на прибыль, земельный налог, налог на имущество за 2006 год.

От имени Правления Банка:

И.о. Председателя Правления А.А. Катышев

Главный бухгалтер Г.Г. Марусова