

Коммерческий банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Закрытое акционерное общество)

Рег.№ 3077

Финансовая отчетность

за отчетный период с 01 января 2006г. по 31 декабря 2006 года

Содержание	стр.
Аудиторское заключение	3
Баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года	4
Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2006 года	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2006 года	6
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2006 года	7
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 31 декабря 2006 года	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы представления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
7. Средства в других банках	18
8. Кредиты и дебиторская задолженность	18
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19
11. Инвестиции в ассоциированную организацию	19
12. Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	19
13. Прочие активы	19
14. Основные средства	20
15. Инвестиционная недвижимость	20
16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность	20
17. Средства других банков	20
18. Средства клиентов	21
19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	21
21. Прочие заемные средства	22
22. Прочие и текущие налоговые обязательства	22
23. Уставный капитал	22
24. Эмиссионный доход	23
25. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	23
26. Процентные доходы и расходы	23
27. Комиссионные доходы и расходы	24
28. Операционные расходы	24
29. Налог на прибыль	24
30. Прибыль (Убыток) на акцию	26
31. Дивиденды	26
32. Сегментный анализ	26
33. Управление финансовыми рисками	26
34. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	30
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
36. Операции со связанными сторонами	33
37. Приобретения и выбытия	34
38. События после отчетной даты	34



Международная
ассоциация
независимых
аудиторских и
бухгалтерских
компаний



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

Иск. № 374-06/07
от 20.06.2007г.

129110, г. Москва, Проспект Мира, 69, тел: (495) 775 22 00, 775 22 01
почтовый адрес: 129110, г. Москва, а/я 179
e-mail: info@finexpertiza.ru
http: www.finexpertiza.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

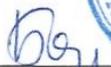
Акционерам Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемого баланса Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество) (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2006 года. Ответственность за подготовку указанной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной отчетности на основании проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты предусматривают, чтобы мы спланировали и провели наш аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значения и раскрытия информации в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку примененной учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенный нами аудит предоставляет разумные основания для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, указанная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2006 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Трубникова Е. А.
Генеральный директор


Борзова И. Е.
Заместитель генерального директора

ООО «ФинЭкспертиза»
Москва, Россия
20 июня 2007 года

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года

Наименование кредитной организации: Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес: 107045, г.Москва, Пушкин пер., дом 7

	Примечание	2006	2005
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	613077	409257
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		64268	31876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1300517	353967
Средства в других банках	7	51475	243210
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3138944	2256954
Основные средства	14	11286	7937
Отложенный налоговый актив	29	-	3166
Прочие активы	13	4091	62858
Итого активов		5183658	3369225
Обязательства			
Средства других банков	17	833014	98453
Средства клиентов	18	2154385	1591393
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1189358	724422
Прочие заемные средства	21	200000	202111
Прочие обязательства	22	2788	1284
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	2852	109
Отложенное налоговое обязательство	29	4066	-
Итого обязательств		4386463	2617772
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	23	1067917	1067917
Накопленный дефицит	25	(270722)	(316464)
Итого собственных средств акционеров		797195	751453
Итого обязательств и собственных средств акционеров		5183658	3369225

Подписано от имени Правления Банка 15 июня 2007 года:

Председатель правления

Тачков Е.Г.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2006 года

Наименование кредитной организации: Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
 Почтовый адрес: 107045, г.Москва, Пушкарев пер., дом 7

	Примечание	2006	2005
Процентные доходы	26	366552	287132
Процентные расходы	26	(111930)	(49021)
Чистые процентные доходы		254622	238111
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	7, 8	(5854)	(40962)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		248768	197149
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(231438)	(186257)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7637	545
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты*		10533	374
Комиссионные доходы	27	73162	43256
Комиссионные расходы	27	(3780)	(2374)
Прочие операционные доходы		4866	1545
Чистые доходы		109748	54238
Операционные расходы	28	(41165)	(36350)
Операционные доходы/(расходы)		68583	17888
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	11		
Прибыль/(убыток) до налогообложения		68583	17888
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	29	(22841)	(930)
Прибыль/(убыток) после налогообложения		45742	16958
Чистая прибыль/(убыток)		45742	16958

Подписано от имени Правления Банка 15 июня 2007 года:

Председатель правления

Тачков Е.Г.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет об изменении в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2006 года

Наименование кредитной организации: Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес: 107045, г.Москва, Пушкин пер., дом 7

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 1 января 2005 года	1067917	(333422)	734495
Чистая прибыль за год		16958	16958
Остаток на 1 января 2006 года	1067917	(316464)	751453
Чистая прибыль за год		45742	45742
Остаток на 31 декабря 2006 года	1067917	(270722)	797195

Подписано от имени Правления Банка 15 июня 2007 года:

Председатель правления

Тачков Е.Г.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29306653	1027739043750	3077	044585413

.Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2006 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
 Почтовый адрес 107045, г.Москва, Пушкин пер., дом 7

	Примечание	2006	2005
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	26	345255	281850
Проценты уплаченные	26	(112540)	(53140)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(228494)	(186584)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7637	545
Комиссии полученные	27	73162	43256
Комиссии уплаченные	27	(3780)	(2374)
Прочие операционные доходы		4866	1545
Уплаченные операционные расходы	28	(40365)	(35089)
Уплаченный налог на прибыль	29	(12866)	(5883)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		32875	44126
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(32392)	(2774)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(929327)	1198
Чистое (прирост)/снижение по средствам в других банках	7	195908	(146046)
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(890887)	(272641)
Чистое (прирост)/снижение по прочим активам		58767	(57469)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	17	733549	(50132)
Чистый прирост по средствам клиентов	18	565183	762745
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам [векселям]		464367	(14039)
Чистое снижение по прочим обязательствам		1504	(4869)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		199547	260099
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14	(4149)	(358)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(4149)	(358)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат прочих заемных средств		2111	3473
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(2111)	(3473)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		10533	374
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		203820	256642
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	409257	152615
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	613077	409257

Подписано от имени Правления Банка 15 июня 2007 года:

Председатель правления

Тачков Е.Г.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 31 декабря 2006 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 107045, г. Москва, Пушкирев пер., дом 7

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность составлена коммерческим банком «Национальный инвестиционно-промышленный банк».

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №3077, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, действуя на основании лицензий:

№177-04587-000100 от 17.01.2001 на осуществление депозитарной деятельности;

№177-04221-100000 от 27.12.2000 на осуществление брокерской деятельности;

№177-07232-010000 от 16.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;

№177-04325-001000 от 27.12.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет представительств, дочерних и зависимых компаний, как на территории России, так и за ее пределами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107045, г. Москва, Пушкирев пер., дом 7.

Численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 71 человек.

Банк имеет следующих акционеров:

Наименование акционера	доля в уставном капитале, %
ОАО "Научно-производственная корпорация "Иркут"	19.914
ЗАО АВК "Эксима"	19.914
ОАО "Зарубежэнергострой"	6.898
ОАО "Мосавтостекло"	6.561
ОАО "Страховая компания Пари"	5.935
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ"	4.177
ООО "НИПБ-ИНВЕСТ"	3.863
ООО "Техноавиапром"	2.601
ООО "ЮнитИнвест"	2.590
ООО "ФинИнвест"	2.590
ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ"	2.590
НПО "Пульс"	2.577
Товарищество на вере "ЮнитПром и Компания"	2.577
ООО "ЮнитПром"	2.577
ООО "ГЛОБАЛВНЕШТОРГ"	2.538
ООО "ПФК СМ"	2.533
ООО "Пульс-Софт Интернейшнл Трейдинг"	2.512
ООО "Мир обуви"	2.473
ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг"	1.836
ЗАО "Международный юридический центр"	1.562
ООО "Синтез"	0.651
ООО "Бизнес Недвижимость"	0.521
Алексеев Максим Георгиевич	0.007
ООО "ВТФ Чайная торговая компания"	0.003
	100

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2006 г. тенденции на российском финансовом рынке формировались в условиях дальнейшего улучшения внешнеэкономической конъюнктуры и макропоказателей российской экономики. Эти благоприятные факторы в совокупности с оперативными действиями регулирующих органов оказали стабилизирующее воздействие на поведение участников финансового рынка, что способствовало ослаблению девальвационных ожиданий в отношении рубля, росту рублевой ликвидности участников рынка, постепенному восстановлению взаимного доверия участников межбанковского кредитного

рынка, возобновлению интереса к инструментам, номинированным в национальной валюте, снижению ставок на денежном рынке, повышению котировок ценных бумаг. На ряде сегментов финансового рынка наблюдалось сезонное сокращение оборотов торгов.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года.

Финансовая отчетность составлена с применением оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе, целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. 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 стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим 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, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном 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 консолидированном 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 составе прочих 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 совершения 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 расчета.

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.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

Сделки по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их 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 покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

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

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

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

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

Первоначально признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок (рыночные процентные ставки рассчитываются в соответствии с методикой, установленной Регламентом составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО), оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

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

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

суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроемкие 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 учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке). 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 на основе котировок на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном 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 консолидированном 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. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи – это финансовые активы, переданные в обеспечение обязательств, которые по предусмотренным договором условиям могут быть проданы или перезаложены получившей их стороной. К таким активам относятся активы, переданные по сделкам "репо", в отношении которых получившая активы сторона не ограничена в праве их продажи.

Гудвил.

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила - это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Банк оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Банк осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Банк проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания / основные средства Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание - или часть здания - или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
- (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Амортизация.

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

Автотранспорт - 1-3 % в месяц;

Мебель и прочие принадлежности - 0,1-2 % в месяц;

Оборудование административных помещений – 0,1-3 % в месяц;

Оборудование – 0,1-3% в месяц.

Объекты нематериальных активов – 1-8,33% в месяц.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

Финансовый лизинг.

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе прочих активов. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Авансовые платежи, осуществленные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке «прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. [Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.]

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при "коротких" продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в консолидированном отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации, и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от [досрочного] урегулирования задолженности.

Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции.

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Собственные акции, выкупленные у акционеров.

В случае, если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды.

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

Налоги на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в консолидированном 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 консолидированной 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, 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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 консолидированный отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от

переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Таким образом, курсовые разницы, по неденежному финансовому активу, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в российские рубли по среднему официальному обменному курсу Банка России за год; балансы переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату их составления. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в российские рубли чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

На 31 декабря 2006 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 26,3311 рубля за 1 доллар США и 34,6965 за 1 Евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном 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 считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» консолидированная 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 корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег 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.

Применение МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

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. Воздействие инфляции на чистую денежную позицию Банка отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках как денежная прибыль или убыток.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании Банк провел оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости.

Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках скорректированы с использованием ИПЦ на основе следующих допущений:

Равномерность инфляции в течение года и

Равномерность получения доходов и понесения расходов в течение года, за исключением отраженных в консолидированном отчете о прибылях и убытках следующих позиций:

- 1 резерв под обесценение кредитов;
- 2 резерв по обязательствам кредитного характера;
- 3 резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения; и
- 4 резерв под обесценение неденежных активов.

Все указанные выше позиции, для целей данного расчета, рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода. В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», начиная с 1 января 2003 года.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются 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	37980	28301
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	439362	249802
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	32589	18708
- других стран	102060	112432
Счета участников РЦ ОРЦБ	1086	14
Итого денежных средств и их эквивалентов	613077	409257

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки по счетам в Банке России (71,7%, в 2005 году – 61,0%) и корреспондентские счета в банке-нерезиденте (16,6%, в 2005г. – 27,5%).

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

	2006	2005
Корпоративные облигации	13894	-
Векселя	1286623	353967
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1300517	353967

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 31 декабря 2006 года в балансе Банка отсутствуют.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских организаций, свободно обращающимися на рынке. Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2006 года имеют сроки погашения от 15.02.2007г. до 08.10.2008г., купонный доход от 10,50% до 13,60%, доходность к погашению от 8,39% до 10,97%.

Кроме того, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1286623 тысяч рублей (на 31.12.2005г. - 323169 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2006 года на балансе Банка отсутствуют нерыночные ценные бумаги.

7. Средства в других банках

	2006	2005
Текущие кредиты и депозиты в других банках	52526	248173
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1051)	(4963)
Итого кредитов банкам	51475	243210

В течение 2006 года в отчете о прибылях и убытках не был отражен убыток, связанный с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные другим банкам по ставкам ниже рыночных отсутствуют. Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(4963)	(2039)
Восстановление / (отчисления) резерва под обесценение средств в других банках в течение года	3912	(2924)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного	(1051)	(4963)

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 51475 тысяч рублей. (на 31 декабря 2005 г. - 243210 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2006	2005
Текущие кредиты	3151475	1951487
Дебиторская задолженность	91433	374209
Просроченные кредиты	-	25456
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(103964)	(94198)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3138944	2256954

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных на 31 декабря 2006 года отсутствуют. В течение 2006 года в отчете о прибылях и убытках не отражен убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	94198	55446
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	9766	38752
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	103964	94198

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	737205	23,49	600315	26,60
Строительство	201170	6,41	63642	2,81
Финансы и инвестиции	494534	15,75	470500	20,85
Предприятия торговли	455509	14,51	638684	28,30
Сельское хозяйство	616291	19,63	234931	10,41
Частные лица	95357	3,04	82522	3,66
Прочее	538878	17,17	166360	7,37
Итого кредитов и дебиторская задолженность (общая сумма)	3138944	100	2256954	100

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имеет 13 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (79720 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2124179 тысяч рублей, или 67,67% от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2006г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 2427 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3138944 тысяч рублей. (2005г. - 2256954 тысяч рублей). См. Примечание 35.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 36.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2006 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2006 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированную организацию

По состоянию на 31 декабря 2006 года на балансе Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации.

12. Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций

Банк не имел и не приобретал дочерних организаций с момента создания Банка и до 31 декабря 2006 года.

13. Прочие активы

	2006	2005
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	740	58224
Прочее	3056	2551
Предоплата по налогам	174	2083
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	121	
Итого прочих активов	4091	62858

По состоянию на 31 декабря 2006 года на балансе Банка отсутствуют прочие активы, подверженные риску. Резерв на балансе не создан. Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 33. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

14. Основные средства

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	4055	769	554	2559	7937
Первоначальная стоимость [или оценка]					
Остаток на начало года	6156	1755	1748	9677	19336
Поступления	4208	71	252	1194	5725
Выбытия	-	-	(184)	(1393)	(1577)
Остаток на конец года	10364	1826	1816	9478	23484
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	(2101)	(986)	(1194)	(7118)	(11399)
Амортизационные отчисления	(1023)	(61)	(132)	(1104)	(2320)
Выбытия	-	-	129	1392	1521
Остаток на конец года	(3124)	(1047)	(1197)	(6830)	(12198)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	7240	779	619	2648	11286

Незавершенное строительство на 31 декабря 2006 года отсутствует. Собственного здания Банк не имеет. Банк арендует помещения на условиях операционной аренды.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

15. Инвестиционная недвижимость

В Банк в течение 2006 года не производил операций с инвестиционной недвижимостью.

16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

В Банке по состоянию на конец 2006 года отсутствуют долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.

17. Средства других банков

	2006	2005
Корреспондентские счета и депозиты до востребования других банков	2	17099
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	833012	81354
Итого средств других банков	833014	98453

В течение 12 месяцев 2006 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных отсутствует.

На 31 декабря 2006 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 1286623 тысячи рублей (на 31.12.2005г. - 323169 тысячи рублей) были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков.

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 833014 тысячи рублей. См. Примечание 35.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

18. Средства клиентов

	2006	2005
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	243588	48969
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	397216	264014
- Срочные депозиты	70000	-
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	892487	1029863
- Срочные депозиты	41988	25000
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	485	2295
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	3005	638
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	218	218
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	33615	16228
- Срочные вклады	471783	204168
Итого средств клиентов	2154385	1591393

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имел 6 (шесть) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 51837 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 1207598 тысяч рублей или 56,05% средств клиентов.

В средствах клиентов отражен депозит, являющийся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам справедливой стоимостью 9988 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2154385 тысячи рублей (на 31.12.2005г. - 1591393 тысяч рублей). См. Примечание 35.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

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

На отчетную дату 31 декабря 2006г. у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2006	2005
Векселя	1189358	724422
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1189358	724422

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 1009633 тыс. рублей получены выпущенные Банком векселя на сумму 1009960 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1189358 рублей (за 31.12.2005г. - 724422 тысяч рублей). См. Примечание 35.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. На 31 декабря 2006 года ряд выпущенных долговых ценных бумаг удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

21. Прочие заемные средства

	2006	2005
Субординированные кредиты	200000	202111
Итого прочих заемных средств	200000	202111

Банк привлек субординированные кредиты на сумму 200000 тысяч рублей в декабре 2003 года на срок 10 (десять) лет под 3% годовых. Кредиты привлечены с целью использования средств для увеличения доли акционера Банка в уставном капитале.

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 200000 тысяч рублей (на 31.12.2005г. - 202111 тысяч рублей). См. Примечание 35. В течение 2006 года Банком было начислено процентов по прочим заемным средствам на сумму 6000 тысяч рублей, а выплачено клиентам – 8111 тысяч рублей. Снижение справедливой стоимости прочих заемных средств связано с превышением суммы выплаченных процентов над начисленными.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам представлены в Примечании 33. Банк имеет ряд кредитов, полученных от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

22. Прочие и текущие налоговые обязательства

	2006	2005
Прочее	1705	745
Кредиторская задолженность	762	514
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2	25
Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	319	-
Налоги к уплате	2852	109
Итого прочих и налоговых обязательств	5640	1393

Географический анализ, а также анализ прочих и текущих налоговых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 33.

23. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2006			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции
Обыкновенные акции	768300	100	768300	1067917
Итого уставный капитал	768300	100	768300	1067917

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. Взносы в уставный капитал с 1994 года по 2002 год (включительно) были подвержены влиянию инфляции. В соответствии с требованиями МСФО 29 «Финансовая отчетность в

условиях гиперинфляции» взносы в уставный капитал в указанный период были скорректированы. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 31 декабря 2006 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2006 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2006 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

В течение 2006 года Банк производил увеличения уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2005 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты

	2005			Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции	
Обыкновенные акции	768300	100	768300	1067917
Итого уставный капитал	768300	100	768300	1067917

24. Эмиссионный доход

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 31 декабря 2006 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

25. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2006 года 29658 тысяч рублей.

26. Процентные доходы и расходы

	2006	2005
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	315013	277144
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36114	7464
Корреспондентские счета в других банках	14868	1477
Средства в других банках	557	1047
Итого процентных доходов	366552	287132
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	37349	15967
Текущие /расчетные счета	35491	12967
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	15883	13199
Срочные депозиты юридических лиц	11657	2076
Депозиты банков	11545	4396
Прочие заемные средства	5	416
Итого процентных расходов	111930	49021
Чистые процентные доходы	254622	238111

27. Комиссионные доходы и расходы

	2006	2005
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	37937	13636
Комиссия по расчетным операциям	28840	21556
Комиссия по выданным гарантиям	3300	5941
Прочее	2665	1802
Комиссия за инкассацию	420	321
Итого комиссионных доходов	73162	43256
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1860	1087
Прочее	1162	779
Комиссия по кассовым операциям	758	508
Итого комиссионных расходов	3780	2374
Чистый комиссионный доход	69382	40882

28. Операционные расходы

	Примечание	2006	2005
Затраты на персонал		15435	14090
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		7111	4192
Прочее		6657	9921
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4863	4627
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3106	1781
Амортизация основных средств	14	2498	1453
Административные расходы		1296	86
Реклама и маркетинг		199	200
Итого операционных расходов		41165	36350

Средняя величина затрат на персонал в 2006 году составила 18 тысяч рублей.

29. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2006	2005
Текущие расходы / [Возмещение] по налогу на прибыль	(15609)	(5992)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: - Возникновением и списанием временных разниц	(7232)	5062
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(22841)	(930)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 24%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2006	2005
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	68583	17888
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2005 г.: 24%)	(16460)	4293
Налоговый эффект от постоянных разниц	(6381)	(5223)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(22841)	(930)

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
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	15839
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344	1
Нарощенные доходы и расходы	-	284
Основные средства	470	480
Общая сумма отложенного налогового актива	814	16604
Чистая сумма отложенного налогового актива		
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	17757	
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3414
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17757	3414
Итого временные разницы, увеличивающие налоговую базу, нетто	16943	(13190)
Ставка налога на прибыль	24%	24%
Отложенное налоговое обязательство	4066	(3166)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 4066 тыс. рублей на отчетную дату 31 декабря 2006 года возникло в результате создания резервов под обесценение кредитов.

30. Прибыль/[Убыток] на акцию

Банк является закрытым акционерным обществом. Акции Банка не обращаются на рынке и в соответствии с требованиями МСФО 33 прибыль на акцию не рассчитывается.

31. Дивиденды

В течение 12 месяцев 2006г. дивиденды акционерам объявлены не были и не выплачивались.

32. Сегментный анализ

Требования МСФО 14 «Сегментная отчетность» не распространяются на Банк, так как Банк не выпускает долевого и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

33. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, 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. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрываемыми балансовыми и внебалансовыми рисками, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

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

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

	Россия	Германия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	511017	79748	22312	613077
Обязательные резервы на счетах в Банке России	64268	-	-	64268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1300517	-	-	1300517
Средства в других банках	34807	16668	-	51475
Кредиты и дебиторская задолженность	3138417	-	527	3138944
Прочие активы	3309	-	782	4091

Основные средства	11286	-	-	11286
Итого активов	5063621	96416	23621	5183658
Обязательства				
Средства других банков	833014	-	-	833014
Средства клиентов	2153129	16	1240	2154385
Выпущенные долговые ценные бумаги	1189358	-	-	1189358
Прочие заемные средства	200000	-	-	200000
Прочие обязательства	2788	-	-	2788
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2852	-	-	2852
Отложенное налоговое обязательство	4066	-	-	4066
Итого обязательств	4385207	16	1240	4386463
Чистая балансовая позиция	678414	96400	22381	797195

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 80% средств сосредоточено в Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2005г.

	Россия	Германия и США	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	623100	128722	(369)	751453

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. 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. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	483188	98547	31342	613077
Обязательные резервы на счетах в Банке России	64268	-	-	64268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1300517	-	-	1300517
Средства в других банках	-	1130	50345	51475
Кредиты и дебиторская задолженность	3089904	49040	-	3138944
Прочие активы	2782	527	782	4091
Основные средства	11286	-	-	11286
Итого активов	4951945	149244	82469	5183658
Обязательства				
Средства других банков	833014	-	-	833014
Средства клиентов	1925349	169647	59389	2154385
Выпущенные долговые ценные бумаги	1092322	80786	16250	1189358
Прочие заемные средства	200000	-	-	200000
Прочие обязательства	2545	243	-	2788
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2852	-	-	2852
Отложенное налоговое обязательство	4066	-	-	4066
Итого обязательств	4060148	250676	75639	4386463
Чистая балансовая позиция	891797	(101432)	6830	797195
Обязательства кредитного характера	259967	82589	16250	358806

На отчетную дату 31 декабря 2005 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	801427	(66216)	16242	751453
Обязательства кредитного характера	177597	60381	11150	249128

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 одновременного 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. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	613077	-	-	-	-	613077
Обязательные резервы на счетах в Банке России	64268	-	-	-	-	64268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1300517	-	-	-	-	1300517
Средства в других банках	17658	25571	3002	5244	-	51475
Кредиты и дебиторская задолженность	703242	755524	811634	868544	-	3138944
Прочие активы	687	556	-	-	2848	4091
Основные средства	-	-	-	-	11286	11286
Итого активов	2699449	781651	814636	873788	14134	5183658
Обязательства						
Средства других банков	813014	20000	-	-	-	833014
Средства клиентов	1773650	103484	241972	35279	-	2154385
Выпущенные долговые ценные бумаги	90794	451829	441675	205060	-	1189358
Прочие заемные средства	-	-	-	200000	-	200000
Прочие обязательства	2788	-	-	-	-	2788
Текущие обязательства по налогу на прибыль	65	2787	-	-	-	2852
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	4066	4066
Итого обязательств	2680311	578100	683647	440339	4066	4386463
Чистый разрыв ликвидности	19138	203551	130989	433449	10068	797195
Совокупный разрыв на 31 декабря 2006 года	19138	222689	353678	787127	797195	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	(271814)	27590	297107	378138	751453	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несоответствие 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 официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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.

Правление 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	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	130021	-	-	-	483056	613077
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	64268	64268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1300517	-	-	-	-	1300517
Средства в других банках	17658	25571	3002	5244	-	51475
Кредиты и дебиторская задолженность	613638	755524	811634	868544	89604	3138944
Прочие активы	-	-	-	-	4091	4091
Основные средства	-	-	-	-	11286	11286
Итого активов	2061834	781095	814636	873788	652305	5183658
Обязательства						
Средства других банков	813014	20000	-	-	-	833014
Средства клиентов	658525	103483	231985	35279	1125113	2154385
Выпущенные долговые ценные бумаги	84877	437031	438855	199709	28886	1189358
Прочие заемные средства	-	-	-	200000	-	200000
Прочие обязательства	-	-	-	-	2788	2788

Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	2852	2852
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	4066	4066
Итого обязательств	1556416	560514	670840	434988	1163705	4386463
Чистый разрыв	505418	220581	143796	438800	(511400)	797195
Совокупный разрыв на 31 декабря 2006 года	505418	725999	869795	1308595	797195	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	(83945)	215493	510010	866041	751453	

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 существенно 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.

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,00%	4,53%	2,91%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,34%	-	-
Средства в других банках	-	0,00%	3,30%
Кредиты и дебиторская задолженность	10,33%	15,48%	-
Обязательства			
Средства других банков	6,28%	-	-
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	6,05%	0,01%	0,00%
-срочные депозиты	11,02%	8,00%	7,17%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,39%	0,50%	0,00%
Прочие заемные средства	3,00%	0,00%	0,00%

34. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

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%.

В настоящем периоде цены по контролируемым операциям не превышают уровень 20% отклонения от рыночных цен. Поэтому резерв на начисление дополнительных налоговых обязательств не создается.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2006 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2006
Менее 1 года	2409
От 1 до 5 лет	7226
Итого обязательств по операционной аренде	9635

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, 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 по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2006	2005
Обязательства по предоставлению кредитов [включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику]	206533	188699
Гарантии выданные	152273	60429
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(9758)	(4798)
Итого обязательств кредитного характера	349048	244330

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Ниже представлен анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2006	2005
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному	4798	714
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	4960	4084
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного года	9758	4798

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 консолидированном балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков,

которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются на консолидированном балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк не имел активов на хранении.

Заложенные активы. На 31 декабря 2006 года Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

	Прим.	2006		2005	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 17	1286623	51475	215900	51278
Итого		1286623	51475	215900	51278

Обязательные резервы, представляющие средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, в течение 2006 года на балансе Банка отсутствуют.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном балансе по справедливой стоимости. Если по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, то справедливая стоимость этих активов определяется руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Производные финансовые инструменты. В настоящее время не ведется активной торговли этими инструментами на российский финансовый рынок, поэтому нет возможности объективно оценить их справедливую стоимость.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2006 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2006 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или в некоторых случаях с учетом обеспечения предоставляемого эмитентом в виде основных средств. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2006 года на балансе Банка отсутствуют.

Обязательства отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2006 года приведена в Примечаниях 17, 18, 20 и 21 соответственно. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2006 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

36. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на 31 декабря 2006 года, статьи доходов и расходов за 12 месяцев 2006 года по операциям со связанными сторонами:

В течение 2006 года Банк проводил следующие операции со связанными сторонами: осуществление расчетно-кассового обслуживания, предоставление кредитов. Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2006 года.

	2006	2005
	Сумма	Сумма
Кредиты		
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	51908	35038
Кредиты, выданные в течение года	3927290	2982565
Возврат кредитов в течение года	3907355	2965695
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец периода	7419	1394
Кредиты за 31 декабря отчетного года	71843	51908
Процентный доход	15920	13366
Депозиты и прочие заемные средства		
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному		
- Текущие/расчетные счета на конец периода	269199	12159
- Срочные депозиты и прочие заемные средства на конец периода	227111	82963
Срочные депозиты, полученные в течение года	113396	-
Срочные депозиты, выплаченные в течение года	5190	-
Депозиты за 31 декабря отчетного года		
- Текущие/расчетные счета на конец периода	563074	269199
- Срочные депозиты и прочие заемные средства на конец периода	335317	227111

КБ «Нацинвестпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентные расходы по депозитам и прочим заемным средствам	14776	16755
Гарантии, выданные Банком, на конец периода	17008	16358
Комиссионные доходы за период	25060	10400
Затраты по оплате труда на ключевой персонал	8354	8110
Прочие доходы	751	506

За 12 месяцев 2006 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

37. Приобретения и выбытия

Банк не имел и не приобретал дочерних компаний с момента создания Банка и до 31 декабря 2006 года.

38. События после отчетной даты

События после отчетной даты до даты подписания отчета, повлиявшие на показатели отчетности не происходили.

Подписано от имени Правления Банка 15 июня 2007 года:

Председатель правления

Тачков Е.Г.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.