

**Банковская отчетность**

<b>Код территории по ОКATO</b>	<b>ОКПО</b>	<b>Основной государственный регистрационный номер</b>	<b>Регистрационный номер</b>	<b>БИК</b>
<b>45286575000</b>	<b>29294382</b>	<b>1027739175859</b>	<b>2607</b>	<b>044579773</b>

**ОТЧЕТ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,  
ПОДГОТОВЛЕННЫЙ ПО МСФО  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ**

**«31» ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА.**

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**123557, г.Москва, Пресненский вал ,27**

**Председатель Правления**

**А.Н. Юдин**

**Главный бухгалтер**

**Е. А. Дмитриева**

Исполнитель  
телефон 253-49-82

Е.А. Дмитриева

**МП**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

**АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)****БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

<b>АКТИВЫ</b>	<b>Примечание</b>	31 декабря 2006г.	31 декабря 2005г.
Денежные средства и их эквиваленты	5	78 261	58 142
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ		15 872	16 138
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	255	1
Средства в других банках	7	233 350	350 960
Кредиты и авансы клиентам	8	543 405	390 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	119 436	119 631
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиции в ассоциированные компании	11	0	0
Прочие активы	13	546	1 333
Основные средства	14	4 544	6 472
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>995 669</b>	<b>943 208</b>
<b>ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Средства других банков	15	102 713	24 175
Средства клиентов	16	671 582	672 993
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 078	14 272
Прочие заемные средства	18	49 131	63 908
Прочие обязательства	19	1 823	1 314
Отложенное налоговое обязательство	25	185	415
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>826 512</b>	<b>777 077</b>
Уставный капитал	20	322 670	322 670
Фонд переоценки по справедливой стоимости, финансовых активов имеющих в наличии для продажи	9	585	1 316
(Накопленный дефицит)\нераспределенная прибыль	21	(154 098)	(157 855)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ/ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>169 157</b>	<b>166 131</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>995 669</b>	<b>943 208</b>

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

	Примечание	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Процентные доходы	22	107 967	89 529
Процентные расходы	22	(48 400)	(43 412)
<b>Чистые процентные доходы / (Отрицательная процентная маржа)</b>		<b>59 567</b>	<b>46 117</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8	(1 763)	(430)
Чистые процентные доходы / (Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		57 804	45 687
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68	4 857
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 224)	3 006
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 030	1 368
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(606)	(3 386)
Доходы по дивидендам		119	164
Комиссионные доходы	23	7 185	5 290
Комиссионные расходы	23	(1 260)	(676)
Доходы/ (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам выше/ниже рыночных	8,17	1 755	2 813
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	48	285
Изменение резерва под обесценение прочих активов	13	0	145
Прочие операционные доходы		499	434
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>68 418</b>	<b>59 987</b>
Операционные расходы	24	(50 554)	(45 060)
<i>Операционные доходы/расходы</i>		17 864	14 927
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
<i>Прибыль/(убыток) до налогообложения</i>		17 864	14 927
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	25	(4 214)	(3 797)
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>		<b>13 650</b>	<b>11 130</b>
Председатель Правления		А.Н. Юдин	
Главный бухгалтер		Е.А. Дмитриева	

**АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

	Примечание	2006 год	2005 год
<b><i>Денежные средства от операционной деятельности</i></b>			
Проценты полученные	22	101 822	85 269
Проценты уплаченные	22	(48 234)	(43 568)
Комиссии полученные	23	7 184	5 289
Комиссии уплаченные	23	(1 261)	(676)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		(1 888)	4 856
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		4 030	1 368
Прочие операционные доходы		499	434
Уплаченные операционные расходы	24	(48 138)	(41 397)
Уплаченный налог на прибыль	25	(4 214)	(3 797)
<b><i>Денежные средства полученные от /(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i></b>			
		9 800	7 778
<b><i>Прирост/снижение денежных средств от операционных активов и обязательств</i></b>			
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		266	(6 570)
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(191)	(1)
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках	7	121 740	(219 982)
Чистый прирост/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(151 542)	(14 789)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	13	811	1 660
Чистый прирост/снижение по средствам других банков	15	78 426	(51 282)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов	16	(1 426)	181 042
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	17	(13 218)	9 068
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	19	579	427
<b><i>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</i></b>			
		45 245	(92 649)
<b><i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i></b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории, имеющихся в наличии для продажи	9	(71 867)	(70 841)
Выручка от реализации (погашения) инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		70 004	155 334
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		0	0

Выручка от реализации (погашения) инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		0	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		0	0
Приобретение основных средств	14	(1 137)	(459)
Выручка от реализации основных средств		186	24
Дивиденды полученные		119	164
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 695)</b>	<b>84 222</b>

*Денежные средства от финансовой деятельности*

Эмиссия акций		0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Возврат прочих заемных средств		(12 325)	0
Выплаченные дивиденды		(9 500)	0
Прочие выплаты акционерам		0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(21 825)</b>	<b>0</b>
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		(606)	(3 386)
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты			
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>20 119</b>	<b>(11 813)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	58 142	69 955
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	78 261	58 142

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева

**АКБ "КРОСНА-БАНК" (ОАО)**

**Отчет об изменении собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2006 года**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки ОС	(Накопленный дефицит)нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2005г.	322 670	0	1 316		(157 855)	166 131
Дивиденды выплаченные в 2006году из прибыли прошлых лет					(9 500)	(9 500)
Расходы, произведенные из нераспределенной прибыли					(393)	(393)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения			(311)			(311)
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на прибыль (убыток), за вычетом налогообложения			(420)			(420)
Чистая прибыль (убыток)			-		13 650	13 650
Остаток на 31 декабря 2006г.	322 670	0	585		(154 098)	169 157

Председатель Правления

А.Н. Юдин

Главный бухгалтер

Е.А.Дмитриева

**Примечание к финансовой отчетности на  
31 Декабря 2006 года**

**1. Основная деятельность**

АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества, работает на основании Банковской лицензии №2607, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 08 декабря 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские (коммерческие и розничные) операции на территории Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Кросна-Банк» (Открытое Акционерное Общество), сокращенное наименование АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) (далее – Банк). Банк не образует группу компаний. Банк имеет вложения в ассоциированную компанию Закрытое Акционерное Общество «С-Банк». Информация о вложениях в ассоциированную компанию рассмотрена в разделе 11 «Инвестиции в ассоциированную компанию».

Информация о Банке, а также о структуре акционеров приведена в таблице «Основная деятельность Банка».

<b>Акционерный Коммерческий Банк "Кросна-Банк" (Открытое Акционерное Общество)</b>
<b>№ лицензии</b> 2607
<b>Дата выдачи рублевой лицензии:</b> 8 декабря 1993г. <b>валютной лицензии:</b> 5 мая 1996г.
<b>ИНН / КПП</b> 7703002999/774401001
<b>Адрес:</b> Россия, 123557, г. Москва, Пресненский Вал, 27
<b>Номера телефонов:</b> (095) 913-77-44
<b>Номера телефаксов:</b> (095) 253-86-62
<b>Телекс:</b> 412040 CROSS RU
<b>Адрес электронной почты:</b> <a href="mailto:mail@crosna.ru">mail@crosna.ru</a>
<b>Адрес в сети INTERNET:</b> <a href="http://www.crosnabank.ru">www.crosnabank.ru</a>
<b>ОГРН</b> 1027739175859
<b>БИК</b> 044579773
<b>Корреспондентский счет в Отделении 4 МГТУ</b> 30101810900000000773
<b>Коды общероссийского классификатора:</b> ОКАТО - 45286575000
<b>Количество филиалов (представительств, отделений и т.п.):</b> филиалов, отделений нет.
<b>Рейтинговые оценки банка:</b> нет
<b>Тип собственности :</b> частная
<b>Организационно-правовая форма собственности:</b> Открытое Акционерное Общество
<b>Акционеры – юридические лица:</b>

**1.ЗАО «МЭМЗ «Памяти революции 1905 года»**

**2.ЗАО «М-Кросс»**

**3.ЗАО «Кросна-Инвест»**

**4. ЗАО «Кросна-Мотор»**

**5.ЗАО «Кросна-Электра»**

**6.ЗАО «Кросна-Сейф»**

**Акционеры – физические лица:**

**1. Чанов А.К.**

**2. Романовский А.Г.**

**Членство** в ассоциациях, объединениях, ФПГ, биржах и т.п.: АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) не входит в ФПГ и не образует банковскую группу. Является членом ММВБ на фондовом и валютных рынках.

**Основные предлагаемые услуги: юридическим лицам:** открытие и ведение банковских счетов, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение и размещение свободных денежных ресурсов во вклады, выдача кредитов, услуги инкассации, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

**физическим лицам:** расчетно-кассовое обслуживание, привлечение денежных средств во вклады, открытие и ведение банковских счетов, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским вкладам;

**Основные направления инвестирования и кредитования:** работа на рынке межбанковского кредитования и кредитования частного сектора в рублях и иностранной валюте, операции с ценными бумагами.

## ***2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.***

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

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

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключается в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке при осуществлении операций между заинтересованными продавцами и покупателями.

## ***3. Основы составления отчетности.***

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по международным



стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретациям Постоянного комитета по интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского 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.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный ЦБ РФ на 31.12.2006г. и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 26,3311 рубля за 1 доллар США и 34,6965 рубля за 1 евро.

Российская Федерация до 31.12.2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

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

При подготовке финансовой отчетности применена система оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

При составлении финансовой отчетности за 2006 год финансовые показатели отражены с учетом МСФО 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась Банком в предыдущем финансовом году.

#### **4. Принципы учетной политики.**

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не образует Группу компаний и не имеет более половины голосующих акций, либо другой возможности контролировать финансовую и операционную политику других компаний. Банк также не имеет в наличии потенциальных прав голоса (опционов на приобретение акций), которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми.

##### ***Ассоциированные компании***

Инвестиции в ассоциированную компанию отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированной компании после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а его доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал. Инвестиции Банка в ассоциированные организации включают гудвил (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется

или превышает его долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или производил платежи от имени данной ассоциированной организации.

Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированной компанией взаимноисключаются пропорционально доле Банка в ассоциированной компании; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов компании.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного-двух дней. 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 Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. 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 отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов

предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

### ***Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг***

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по договорам продажи и 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 были включены на дату продажи. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные 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 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 кредитов***

Данная категория включает непроизводные 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 в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от

активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством уменьшения кредитного портфеля на сумму резерва под обеспечение.

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

Все кредиты юридических лиц на сумму менее 500 тыс.руб. и кредиты физических лиц на сумму менее 200 тыс.руб. при условии отсутствия объективных признаков обесценения определяются в группу на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Методика определения размера резерва опирается на три направления оценки деятельности заемщика:

- оценка бизнеса
- оценка финансового состояния
- качество обслуживания долга

Критериями оценки бизнеса определены следующие показатели: вид деятельности, длительность ведения данного бизнеса, наличие положительной кредитной истории, состав участников, качество менеджмента.

Критериями оценки финансового состояния: динамика продаж, прибыльность, ликвидность, достаточный уровень оборачиваемости активов, обеспеченность бизнеса собственными средствами участников.

Критериями качества обслуживания долга: отсутствие пролонгаций и просрочек при выплате процентов и основного долга.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

### ***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, средства в других банках (в случае если эмитент векселя кредитная организация).

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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 Банк 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 ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по

справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием первоначальной эффективной процентной ставки 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 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, отражаются на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

### ***Основные средства***

Основные средства – материальные активы, которые используются компанией для производства, для сдачи в аренду другим компаниям, или для административных целей, которые предполагается использовать в течение более одного периода. Определяющим фактором признания основных средств является срок полезного использования.

Фактические затраты на приобретение объекта основных средств включают покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние.

Основные средства и нематериальные активы относятся к неденежным статьям, учитываются по фактической исторической стоимости. Стоимость неденежных статей корректируется с даты их покупки в соответствии с изменением общего индекса потребительских цен в условиях гиперинфляционной экономики. По признанию специалистов период гиперинфляции продолжался в России до 31.12.2002 года. Первоначальная оценка основных средств отражена по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года. Последующая оценка производится по модели оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков. 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 актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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 отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

### ***Амортизация***

Амортизация основных средств – это систематическое списание амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования. Амортизация начисляется по методу прямолинейного списания.

Нами используются следующие нормы амортизации:

Группа основных средств	Норма амортизации
Компьютеры и оргтехника	25
Средства транспорта	25

Средства связи	16,6
Мебель	16,6
Сейфовое оборудование	4,5
Хозяйственный инвентарь	16,6

### ***Операционная аренда.***

Банк выступает в роли арендатора помещения. Сумма платежей отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### ***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, составляющего от 2 до 10 лет, 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 Группой 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 использования с использованием норм амортизации от 10 - 50% в год.

### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой 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 отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как 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 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, выпускаемые 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 отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от 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.

### ***Собственные акции, выкупленные у акционеров***

В случае, если Банк выкупает 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 законодательством Российской Федерации. Если дивиденды владельцам акций Банка объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

### ***Налог на прибыль.***

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

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

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

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

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

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, 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.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Нарощенные 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 отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

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

### ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести

взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применил МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### ***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 в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### ***Отчетность по сегментам***

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

#### ***5. Денежные средства и их эквиваленты***

Тыс.руб.

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Наличные средства	20 189	27 982
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	34 242	14 616
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	20 977	11 209
- других стран	2 853	4 335
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>78 261</b>	<b>58 142</b>

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

Банк по состоянию на 31 декабря 2006г. имеет незначительный портфель ценных бумаг на сумму 255 тыс.руб., приобретенных для извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен. Портфель состоит из корпоративных акций российских организаций. Акции,

находящиеся в этом портфеле имеют котировки на рынке и отражены на отчетную дату по рыночной цене.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

### **7. Средства в других банках**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Текущие кредиты и депозиты в других банках:		
первоначальная стоимость	82 764	94 119
справедливая стоимость	82 952	94 277
Учтенные векселя банков:		
первоначальная стоимость	148 662	254 319
справедливая стоимость	150 398	256 683
Итого кредитов банкам:		
первоначальная стоимость	231 426	348 438
справедливая стоимость	233 350	350 960

По состоянию на 31.12.2006 года по всем предоставленным межбанковским кредитам и депозитам в других банках установлена степень кредитного риска 0% на основе оценки рейтинга банков-заемщиков и анализа их финансовой отчетности.

Кредиты и размещенные депозиты были предоставлены под рыночную ставку процента, действующую на дату выдачи аналогичных кредитов и депозитов банкам.

В качестве метода для определения справедливой стоимости векселей использовался метод дисконтирования с учетом эффективной первоначальной ставки процента.

На 31 декабря 2006 года векселя кредитных организаций в сумме по справедливой стоимости 66 616 тыс.рублей были предоставлены в качестве обеспечения исполнения обязательств по межбанковским кредитам. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании № 28.

### **8. Кредиты и авансы клиентам**

Все кредиты предоставлены банком в виде денежных средств непосредственно заемщику: юридическому или физическому лицу.

Состав кредитного портфеля по заемщикам:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Текущие кредиты:		
- юридическим лицам	354 135	243 510
- физическим лицам	190 336	149 611
Просроченные кредиты	4 272	4 029
Итого кредитный портфель по первоначальной стоимости	548 743	397 150
Наращенные проценты	1 182	20
Резерв под обесценение кредитов	(5 691)	(4 078)
Прочие размещенные средства	527	577
Обесценение по кредитам, выданным ниже/выше рыночных ставок	(1 356)	(3 138)
<b>Итого кредитов и авансов</b>	<b>543 405</b>	<b>390 531</b>

Структура кредитного портфеля в разрезе форм собственности:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	-	-
Негосударственные организации	356 612	244 500
Организации-нерезиденты		-
Частные лица	192 131	152 650
Итого кредитов клиентам	548 743	397 150

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<b>2006</b>		<b>2005</b>	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	-		-	
Строительство	70 000	19,6	32 771	13,4
Торговля	50 722	14,2	51 929	21,2
Связь	55 700	15,6	54 309	22,2
Прочие отрасли	180 190	50,6	105 491	43,2
Итого кредитов клиентам	356 612	100	244 500	100

Резерв под обесценение кредитов сформирован банком на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

#### Динамика резерва под обесценение кредитов

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	4 078	3 648
Восстановление резерва под обесценение	(1 883)	(264)
Создание резерва под обесценение	3 645	694
Кредиты списанные в течении года как безнадежные	(149)	-
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря	5 691	4 078

По состоянию на 31.12.2006 года банк имеет 73 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов по первоначальной оценке –548 743 тыс.руб., по справедливой стоимости за вычетом резерва – 542 894 тыс.руб.

На 31.12.06г. Банк имеет 7 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственного капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 190 780 тыс.руб, или 35% от общего кредитного портфеля.

Анализ кредитов и авансов клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

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

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	40 692	40 720
Муниципальные облигации	13 162	13 327
Корпоративные облигации	65 582	65 584
Корпоративные акции	-	-
Векселя	-	-

Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	119 436	119 631
---	---------	---------

На 31 декабря 2006 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 40 461 тыс.рублей были предоставлены в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам Банка России. По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк не имеет обязательств перед Банком России по кредитам.

*Информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:*

Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	119 631
Переоценка ценных бумаг по рыночной стоимости	(1 203)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	71 867
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	74 075
Амортизация премии/(дисконта) по ценным бумагам	3 216
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	119 436

*Информация об изменениях фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:*

Остаток фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на начало года (отложенный налог за счет капитала)	1 731 (415)
Списание с фонда переоценки выбывших и обесцененных активов, имеющих в наличии для продажи	553
Уменьшение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	408
Остаток фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на конец года (отложенный налог за счет капитала)	770 (185)

По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле банка, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – рыночная цена, установленная организатором торгов.

Банк не имеет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые может осуществлять Банк с указанием даты выдачи, номера, срока действия и органа, выдавшего лицензию, а также прогноз кредитной организации - эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии):

1. дилерская деятельность - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03001-010000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

2. брокерская деятельность - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-02891-100000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

3. депозитарная деятельность - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04135-000100 от 20.12.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

4. деятельность по управлению ценными бумагами - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03096-001000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

#### **10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Банк не имеет финансовых активов, которые намерен удерживать до погашения.

#### **11. Инвестиции в ассоциированную компанию**

Банк имеет инвестиции в ассоциированную компанию – Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк "С-БАНК"

Сокращенное наименование : АКБ «С-БАНК» (ЗАО).

Основания признания общества дочерним или зависимым:

АКБ «С-БАНК» (ЗАО) признается зависимым обществом согласно статье 106 Гражданского кодекса РФ, в связи с тем, что АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) имеет более 20 % голосующих акций АКБ «С-БАНК» (ЗАО).

Место нахождения :Россия,426057,Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д.6  
Номер банковской лицензии 1857

ИНН : 1831000058

Доля АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) в уставном капитале данной организации : 48,43%

Доля участия АКБ «С-Банк» (ЗАО) в уставном капитале АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) : 0%.

Доля голосующих акций АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 48,43%.

АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) не оказывает существенное влияние на зависимую компанию, т.к. согласно Уставу АКБ «С-Банк» (ЗАО) все решения могут приниматься не менее чем 75% голосов акционеров.

Стоимость приобретения акций ассоциированной компании составляла 6 800 тыс.рублей.

С учетом корректировки на инфляцию стоимость приобретения на 31 декабря 2002 года составила 9 036 тыс.рублей. Согласно первой отчетности АКБ «С-Банк» (ЗАО) по МСФО финансовый результат деятельности компании имеет отрицательное значение. Банком применен метод долевого участия и чистая доля финансового результата ассоциированной компании в размере 9 036 тыс. рублей отражена по строке «Накопленный дефицит».

#### **12. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний**

Гудвил отсутствует, так как на дату приобретения стоимость приобретения доли в ассоциированной компании меньше ее справедливой стоимости в чистых активах на дату приобретения

#### **13. Прочие активы**

Прочие активы	2006	2005
Расходы будущих периодов	284	245
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	45	34
Предоплата по налогам	182	1 028
Прочие активы	35	26
За вычетом резерва под обесценение	0	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>546</b>	<b>1 333</b>

Динамика резерва под обесценение прочих активов:

	2006	2005
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего	0	145

отчетному		
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение года	-	145
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	-	-
Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежных ко взысканию	-	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	0

Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

#### 14. Основные средства

Объекты основных средств учитывались по первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость (невозмещаемый налог).

Первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 года, на этот же индекс скорректирована и начисленная по состоянию на 31.12.2002 года амортизация основных средств.

Таким образом, увеличение остаточной стоимости основных средств за счет этих корректировок составило 4 319тыс. руб.

	Здания	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2005	--	--	5 637	835	6 472
Первоначальная стоимость на 31.12.2005	--	--	15 553	2 352	17 905
Поступление	--	--	578	559	1 137
Выбытие	--	--	(3 665)	(169)	(3 834)
Переоценка	--	--	-	--	-
Остаток на 31.12.2006	--	--	12 466	2 742	15 208
Накопленная амортизация на 31.12.2005	--	--	(9 916)	(1 517)	(11 433)
Амортизационные отчисления за период	--	--	(2 217)	(469)	(2 686)
Выбытие	--	--	3 286	169	3 455
Остаток на 31.12.2006	--	--	(8 847)	(1 817)	(10 664)
Остаточная стоимость на 31.12.2006г.	--	--	3 619	925	4 544

Банк не передавал основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.



Признаки обесценения основных средств банка отсутствуют. Банк использует основные средства на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства полностью самортизируются.

#### **15. Средства других банков**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Корреспондентские счета других банков	11 002	9 173
Текущие срочные депозиты и кредиты других банков	91 711	15 002
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-
Итого средств других банков	102 713	24 175

В течение 2006 года банк не привлекал средства других банков по ставкам ниже рыночных.

На 31 декабря 2006 года векселя кредитных организаций, вошедшие в статью «Средства в других банков» также были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков по справедливой стоимости на сумму 66 616 тыс.рублей.

Банк не привлекал средства от связанных сторон.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

#### **16. Средства клиентов**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Государственные и общественные организации		
- расчетные счета	3 602	5 213
- срочные депозиты	-	-
Коммерческие организации		
-расчетные счета	94 372	135 777
-срочные депозиты:	-	-
Физические лица		
-расчетные (текущие) счета	19 099	16 058
-срочные депозиты	554 509	515 945
ИТОГО:	671 582	672 993

В течение 2006 года Банк не привлекал депозиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Предприятия торговли	18 946	21 101
Транспорт	2 111	2 738
Страхование	26	26
Финансы и инвестиции	1 609	4 313
Строительство	6 739	10 199
Телекоммуникации	--	1 614
Производство электрооборудования	22 282	43 092
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	13 183	25 056

Наука и научное обслуживание	11 347	19 959
Прочие услуги	21 731	12 837
Частные лица	573 608	532 058
Итого средств клиентов	671 582	672 993

### 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2006	2005
Векселя	1 027	14 245
Депозитные сертификаты	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 027	14 245

По состоянию на 31.12.2006 года справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг составила 1 078 тыс.рублей

Банк привлек под выпущенные векселя средства на сумму 369тыс.руб.по ставкам ниже рыночных и доход в сумме 4 тыс.руб. отражен в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных)по ставкам выше (ниже) рыночных (на 31.12.2005г. сумма дохода по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже рыночных составила 31 тыс.руб.).

Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №28.

### 18. Прочие заемные средства

	2006	2005
Прочие средства от акционеров	-	12 325
Субординированные кредиты	49 131	51 583
<b>Итого</b>	<b>49 131</b>	<b>63 908</b>

Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №28.

### 19. Прочие обязательства

	2006	2005
Обязательства по уплате взноса в систему страхования вкладов	816	798
Налоги к уплате	711	152
Прочие обязательства	296	364
<b>Итого</b>	<b>1 823</b>	<b>1 314</b>

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

На 31.12.2006 года Банк имеет обязательства по оплате услуг поставщикам на сумму 151 тыс.руб., обязательства перед клиентами банка (в т.ч. по предоставлению в пользование сейфовых ячеек) на сумму 145 тыс.руб., а также перед Агенством по страхованию вкладов на сумму 816 тыс.руб.

Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №28.

### 20. Уставный капитал

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

	2006

	Количество Акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1250000	125000	322 670
Привилегированные акции	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>1250000</b>	<b>125000</b>	<b>322 670</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,100 тыс.руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций нет.

Дивиденды по акциям АКБ "Кросна-Банк" (ОАО) за период с начала деятельности банка до 2005 года не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. По результатам финансового 2005 года Общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов по 7,6 руб. на одну акцию, которые были выплачены в мае 2006г.(см. Примечание 32).

По состоянию на 31.12.2006 года банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

### **21. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)**

Накопленный дефицит на 31.12.2006 года в размере 154 098 тыс. руб. в основном образовался из-за пересчета уставного капитала на основании коэффициентов, базирующихся на индексах потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Формирование уставного капитала осуществлялось в следующем порядке:

Дата	Сумма, тыс. руб.
1993	500
1995	4500
1998	20000
1999	50000
2000	50000
<b>Итого</b>	<b>125000</b>

### **22. Процентные доходы и расходы**

	2006	2005
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	79 986	67 391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 509	8 220
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	--	-
Средства в других банках	16 063	13 759
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Корреспондентские счета в других банках	409	159
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>107 967</b>	<b>89 529</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	--	328
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	751	384
Прочие заемные средства	75	76
Срочные вклады физических лиц	44 403	40 575
Депозиты банков	3 111	1 774
Текущие/расчетные счета	60	175
Корреспондентские счета других банков	0	100

<b>Итого процентных расходов</b>	48 400	43 412
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	61 931	46 117

### **23. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Комиссия, полученная	7 185	5 290
в т.ч.		
По кассовым операциям	2 430	1 748
По расчетным операциям	1 349	1 100
По выданным гарантиям	122	112
По операциям с иностранной валютой	1 681	767
По операциям инкассации	57	204
По прочим операциям (брокерская, депозитарная деятельность и пр.)	1 546	1359
Комиссия, уплаченная	1 260	676
в т.ч.		
По кассовым операциям	44	-
По расчетным операциям	159	146
По полученным гарантиям	125	246
По операциям с иностранной валютой	784	112
По прочим операциям (брокерская, депозитарная деятельность и пр.)	148	172
Чистый комиссионный доход (расход)	5 925	4 614

### **24. Операционные расходы**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Затраты на персонал	20 941	16 291
Амортизация основных средств	2 686	3 458
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 032	1 071
Профессиональные услуги (охрана, связь, аренда помещения)	10 915	11 910
Информационные услуги	2 166	2 728
Административные расходы	368	227
Налоги, за исключением налога на прибыль	6 463	5 062
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	3 104	2 643
Прочие хоз. расходы	2 879	1 670
Итого операционные расходы	50 554	45 060

### **25. Налог на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Текущие расходы по налогу на прибыль за 2006 год составили 4 214 тыс. руб. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24%, по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам применяется налоговая ставка 15 процентов.

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 по МСФО. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определялись с использованием ставок налогообложения, которые были установлены в данном периоде (24%). Вычитаемые разницы приводят к возникновению отложенных налоговых активов.

Отложенный налоговый актив определен как временная разница между балансовой стоимостью кредитной задолженности по налоговому учету и балансовой стоимостью кредитов по МСФО.

	<b>2006г.</b>	<b>2005г.</b>
Отсроченные активы:		
Кредиты и авансы клиентам	345	728
Обесценение кредитов, выданных по ставке ниже рыночной	1 356	3 137
Средства в других банках (амортизация дисконта по учтенным векселям)	46	20
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 202	843
Инвестиции в зависимые общества	6 800	6 800
Прочие активы	-	5
Выпущенные векселя	1	-
Всего отсроченные активы	9 750	11 533
Отложенный налоговый актив (24%)	<b>2 340</b>	<b>2 768</b>
Отсроченные обязательства:		
Основные средства	1 530	3 048
Резервы под обесценение кредитного портфеля	2 776	3 460
Резервы по сомнительным долгам	-	600
Выпущенные векселя	-	32
Прочие обязательства	5	5
Всего отсроченные обязательства	4 311	7 145
<b>Отложенные налоговые обязательства (24%)</b>	<b>1 035</b>	<b>1 714</b>
<b><i>Итого чистый налоговый актив</i></b>	<b><i>1 305</i></b>	<b><i>1 054</i></b>

Сумма отложенного налогового актива на 31.12.2006г составила 1 305тыс.руб. Разница между балансовой стоимостью активов или обязательств в основном связана с разным порядком признания резервов под обесценение кредитов, создаваемых по МСФО, непризнанием для налогообложения обесценения активов от размещения по ставкам ниже рыночных, а также различиями в оценке основных средств. Проанализировав эти отличия, отложенный налоговый актив не признан в балансе, так как у Банка нет уверенности в том, что данные налоговые требования будут признаны налоговыми органами.

В отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи было отражено за 31 декабря 2006 года отложенное налоговое обязательство в сумме 185 тыс. рублей.

Отсроченные обязательства за счет капитала: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<b>2006</b> 770	<b>2005</b> 1 731
<b>Отложенные налоговые обязательства за счет капитала (24%)</b>	<b>185</b>	<b>415</b>

## 26. Прибыль на акцию

Банк имеет накопленный дефицит и прибыль на акцию не рассчитывает.

## 27. Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты: Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов (депозитов), услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие вкладов (депозитов), предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

3. Инвестиционные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2006 года:

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Инвестиционные банковские операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов</i>	<i>(21 919)</i>	<i>66 112</i>	<i>24 292</i>	<i>68 485</i>

Отрицательный результат в сегменте «Услуги физическим лицам» объясняется разницей в объемах привлечения и размещения средств в указанном сегменте. Средства, привлекаемые в сегменте физических лиц, размещаются банком преимущественно в сегменте юридических лиц. Предпочтение юридическим лицам отдается по целому ряду причин, в частности:

- возможность детальной оценки финансового положения (наличие документированной отчетности, движение средств по счетам, в т.ч. по счетам других кредитных организациях, проверка деятельности организации государственными органами и т.п.);
- периодичность контроля финансового состояния (отчетным периодом для юридических лиц является квартал, а для физических лиц отчетность сдается на ежегодной основе);
- возможность получения комплексного эффекта после размещения ресурсов: расчётно-кассовое обслуживание, увеличение ресурсной базы, за счёт остатков средств на расчётном счёте, предоставление дополнительных услуг (Банк-Клиент, инкассация и т.п.).

Риск концентрации проявляется в результате географической принадлежности большинства клиентов Банка к Москве. Филиалов у Банка нет. Банк в отчетном году направлял кредитные

ресурсы в следующие регионы: Краснодарский край, Липецкая область, г.Москва, Московская область, Ростовская область, Тюменская область, Чукотский автономный округ.

Сумма доходов поступивших из этих регионов незначительна.

## **28. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

### **28.1 Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк управляет кредитным риском, устанавливая и соблюдая внутренние процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за кредитным риском. Максимальный размер кредитного риска, который может принять на себя Банк, ограничен нормативными актами ЦБ РФ. Кредитную политику Банка определяет Правление Банка.

Одним из способов минимизации кредитного риска является установление лимитов кредитного риска по заемщикам и отраслям, которые утверждаются Кредитным комитетом и Комитетом по лимитам и рискам. 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 организаций и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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.

### **28.2 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. Комитет по лимитам и рискам 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.

### **28.3 Риск ликвидности.**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики,

можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2006 года по договорным срокам оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

В данной таблице представлена позиция Банка по ликвидности:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неограниченным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	78 261	-	-	-	-	78 261
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	15 872	-	-	-	-	15 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	255	-	-	-	-	255
Средства в других банках	79 265	5 625	148 460	-	-	233 350
Кредиты и дебиторская задолженность	-	183 541	161 809	197 528	527	543 405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	249	3 155	23 096	50 123	42 813	119 436
Прочие активы	264	-	282	-	-	546
Основные средства	-	-	-	-	4 544	4 544
<b>Итого активов</b>	<b>174 166</b>	<b>192 321</b>	<b>333 647</b>	<b>247 651</b>	<b>47 884</b>	<b>995 669</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	102 713	-	-	-	-	102 713
Средства клиентов	132 147	140 350	254 104	144 981	-	671 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	369	709	-	-	-	1 078
Прочие заемные средства	-	-	-	29 131	20 000	49 131
Прочие обязательства	1 823	-	-	-	-	1 823
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	185	185
<b>Итого обязательств</b>	<b>237 052</b>	<b>141 059</b>	<b>254 104</b>	<b>174 112</b>	<b>20 185</b>	<b>826 512</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(62 886)</b>	<b>51 262</b>	<b>79 543</b>	<b>73 539</b>	<b>27 699</b>	<b>169 157</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года</b>	<b>(62 886)</b>	<b>(11 624)</b>	<b>67 919</b>	<b>141 458</b>	<b>169 157</b>	<b>169 157</b>

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, 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.

Как видно из таблицы, совокупный разрыв ликвидности присутствует только по сроку до востребования и менее 1 месяца. Однако, руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. 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.

#### **28.4 Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по лимитам и рискам 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 за 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

На отчетную дату 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	41 160	30 565	5 500	1 036	78 261
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	15 872	-	-	-	15 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	255	-	-	-	255
Средства в других банках	155 405	55 719	22 226	-	233 350
Кредиты и дебиторская задолженность	376 946	165 158	1 301	-	543 405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119 436	-	-	-	119 436
Прочие активы	546	-	-	-	546
Основные средства	4 544	-	-	-	4 544

Итого активов	714 164	251 442	29 027	1 036	995 669
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	101 894	732	87	-	102 713
Средства клиентов	414 959	222 724	33 899	-	671 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 078	-	-	1 078
Прочие заемные средства	22 800	26 331	-	-	49 131
Прочие обязательства	1 823	-	-	-	1 823
Отложенное налоговое обязательство	185	-	-	-	185
Итого обязательств	541 661	250 865	33 986	-	826 512
Чистая балансовая позиция	172 503	577	(4 959)	1 036	169 157

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

Оценка валютного риска, то есть возможности возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в данных валютах, определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 1,59% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 2,59 % от капитала (короткая позиция),
- в прочих иностранных валютах – 0,54% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,46% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 2,59% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

### **28.5 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.

Для оценки процентного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, Банком проводится анализ эффективных средних процентных ставок по видам используемых валют для основных финансовых инструментов.

К основным финансовым инструментам по размещению средств, по которым есть вероятность возникновения процентного риска, отнесены кредиты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Общая сумма вышеуказанных активов на отчетную дату составляет 662 841 тыс.руб.

Основным источником фондирования вышеуказанных активов являются средства клиентов, привлеченные в виде срочных депозитных вкладов и выпущенные банком долговые ценные бумаги. Общая сумма таких привлеченных средств на отчетную дату составляет 556 007 тыс.руб.

Вышеуказанные активы и пассивы являются инструментами с фиксированной процентной ставкой (кроме финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, которые представлены облигациями и могут быть реализованы ранее срока их погашения).

Изменение структуры данных активов и пассивов осуществляется на основе соблюдения принципа согласованности по срокам привлечения и размещения.

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

**Привлеченные средства (тыс.руб.)**

		Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Депозиты физических лиц	Сумма	305 351	218 394	30 764	554 509
	Ср. % ставка	10,44	7,35	6,43	9,09
Выпущенные долговые ценные бумаги	Сумма	-	1 027	-	1 027
	Ср. % ставка	-	4,49	-	4,49
ИТОГО	Сумма	305 351	219 421	30 764	555 536
	Ср. % ставка	10,44	7,34	6,43	9,08

**Размещенные средства (тыс.руб.)**

		Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Кредиты	Сумма	380 209	167 760	1 301	549 270
	Ср. % ставка	16,09	15,07	16,00	15,78
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Сумма	116 175	-	-	116 175
	Ср. % ставка	9,7	-	-	9,7
ИТОГО	Сумма	496 384	167 760	1 301	665 445
	Ср. % ставка	14,59	15,07	16,00	14,71

<b>Процентная маржа</b>	4,15	7,73	9,57	5,63
-------------------------	------	------	------	------

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 5,63%. Полученные данные свидетельствует о том, что риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами по вышеуказанным финансовым инструментам сведен к минимуму.

К финансовым инструментам по размещению средств, по которым есть вероятность возникновения процентного риска могут быть также отнесены средства в других банках. Общая сумма вышеуказанных активов на отчетную дату составляет 233 350 тыс.руб.

Основным источником фондирования вышеуказанных активов являются средства клиентов на расчетных и текущих счетах (в сумме 117 073 тыс.руб.), средства других банков (в сумме 102 713 тыс.руб.), а также прочие заемные средства (в сумме 49 131 тыс.руб.). Общая сумма вышеуказанных привлеченных средств на отчетную дату составляет 268 917 тыс.руб. Также для фондирования активов используются собственные средства Банка.

Прочие заемные средства привлечены на долгосрочной основе и по фиксированным процентным ставкам (средняя эффективная процентная ставка составляет менее 0,2%).

Учитывая то, что около 70% средств, используемых для фондирования активов, размещенных в других банках, являются бесплатными ресурсами и не несут процентного риска, риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами по вышеуказанным финансовым инструментам минимален.

## **29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

### ***Судебные разбирательства.***

По состоянию на 31.12.2006 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, способных привести к возникновению условных обязательств.

### ***Налоговое законодательство.***

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### ***Обязательства кредитного характера.***

По состоянию на 31.12.2006 года Банк выдал банковские гарантии на сумму 2 162 тыс. руб.

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.

Резерв на покрытие таких убытков Банком не создавался, поскольку по состоянию на 31.12.2006г. отсутствуют сведения о возможности взыскания с Банка средств по выданным гарантиям из-за невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами.

Обязательства кредитного характера по состоянию на

31.12.2006г. 31.12.2005г.

Неиспользованные кредитные линии	79 436	76 050
Гарантии выданные	2 162	2 897
Итого обязательств кредитного характера	81 598	78 947

В отношении обязательств кредитного характера Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неисполненных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть таких обязательств обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

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

#### ***Текущие производные финансовые инструменты.***

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк не имеет обязательств по производным финансовым инструментам.

#### ***Активы, на хранении.***

На 31 декабря 2006 года активы на хранении Банку не передавались.

#### ***Заложенные активы***

За 31 декабря 2006 года Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 40 461 тыс.руб. (см.примечание №9).

Средства в других банках – векселя кредитных организаций на сумму 66 616 тыс.рублей (см.примечание №7).

Кроме того, обязательные резервы на сумму 15 872 тысяч рублей представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

### ***30. Справедливая стоимость финансовых активов***

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

#### ***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 балансе по справедливой стоимости.

#### ***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 на отчетную дату 31 декабря 2006 года приведена в

примечании 7. (По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 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 на отчетную дату 31 декабря 2006 года приведена в примечании 8. (По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2006 года имеет значительные отличия от их балансовой стоимости. Это объясняется наличием кредитов выданных по ставке отличной от рыночной (17% от выданных кредитов), а также наличием проблемных кредитов с плохим качеством обслуживания долга (6% от выданных кредитов).

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

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, основана на рыночных котировках. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов за 31 декабря 2006 года приведена в Примечании 9.

#### **Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов 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. См. Примечания 15, 16, 17, 18 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

#### **31. 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".

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на 31.12.2006г., статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Кредиты на начало года	2 404	2 665
Кредиты выданные в течение года	144 098	60 284
Кредиты погашенные в течение года	129 312	60 545
Кредиты на конец года	17 190	2 404
Процентный доход за год	2 937	4 067
Депозиты на начало года	20 409	21 493

Депозиты, полученные в течение года	35 154	446 387
Депозиты, выплаченные в течение года	50 577	447 471
Депозиты на конец года	4 956	20 409
Процентный расход по депозитам	387	3 422
Комиссионные доходы за год	988	1 120
Гарантии и поручительства, выданные банком	2 162	2 897
Гарантии и поручительства, полученные банком	7 036	2 144

### **32. События после отчетной даты**

14 мая 2007 года Общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по акциям в сумме 18 750 тыс.руб.(15 руб. на одну акцию) (Протокол №1 от 16.05.2007г.).

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату.

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

Председатель Правления

Юдин А.Н.

Главный бухгалтер

Е.А. Дмитриева