

Финансовая отчётность

**АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

за 2006 год

Оглавление

| | |
|---|----------|
| БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА | 4 |
| ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА | 5 |
| ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА | 6 |
| ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА..... | 7 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА | 9 |
| 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА..... | 9 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 9 |
| 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ | 9 |
| 4. ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ | 10 |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты..... | 10 |
| 4.2. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 10 |
| 4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 10 |
| 4.4. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов | 11 |
| 4.5. Прочие обязательства кредитного характера | 11 |
| 4.6. Векселя приобретённые..... | 12 |
| 4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи..... | 12 |
| 4.8. Основные средства | 13 |
| 4.9. Амортизация | 13 |
| 4.10. Операционная аренда..... | 13 |
| 4.11. Нематериальные активы..... | 13 |
| 4.12. Заёмные средства | 14 |
| 4.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 |
| 4.14. Уставный капитал и эмиссионный доход | 15 |
| 4.15. Налог на прибыль | 15 |
| 4.16. Отражение доходов и расходов..... | 16 |
| 4.17. Переоценка иностранной валюты | 16 |
| 4.18. Производные финансовые инструменты | 16 |
| 4.19. Активы, находящиеся на хранении..... | 17 |
| 4.20. Взаимозачёты..... | 17 |
| 4.21. Оценочные обязательства | 17 |
| 4.22. Обязательства по уплате единого социального налога | 17 |
| 4.23. Учет влияния инфляции..... | 18 |
| 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ..... | 18 |
| 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК | 18 |
| 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ | 18 |
| 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | 19 |
| 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ..... | 20 |
| 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 20 |
| 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА | 21 |
| 12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ..... | 21 |
| 13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ | 22 |
| 14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ | 22 |
| 15. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК | 22 |
| 16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ | 22 |
| 17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА | 23 |
| 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 23 |

| | |
|--|----|
| 19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ..... | 23 |
| 20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ] | 24 |
| 21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 24 |
| 22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 24 |
| 23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ..... | 25 |
| 24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 25 |
| 25. ДИВИДЕНДЫ..... | 26 |
| 26. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ | 26 |
| 27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ | 29 |
| 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ..... | 32 |
| 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 33 |
| 30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ..... | 34 |
| 31. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ..... | 34 |

БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

| | Примечание | 2006 | 2005 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 440 135 | 332 132 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 55 052 | 26 185 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 6 | 335 855 | 245 503 |
| Средства в других банках | 7 | 485 263 | 121 403 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 864 076 | 673 729 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 21 153 | 101 |
| Прочие активы | 10 | 7 891 | 6 914 |
| Основные средства | 11 | 70 280 | 72 014 |
| Нематериальные активы | 12 | 1 268 | 1 117 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 24 | 0 | 921 |
| Итого активов | | 2 280 973 | 1 480 019 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 13 | 5 766 | 5 758 |
| Средства клиентов | 14 | 2 017 758 | 1 275 477 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 15 | 0 | 2 238 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 16 | 73 626 | 16 977 |
| Прочие заемные средства | 17 | 10 567 | 10 710 |
| Прочие обязательства | 18 | 5 764 | 7 845 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 24 | 287 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 24 | 331 | 569 |
| Итого обязательств | | 2 114 099 | 1 319 574 |
| Собственный капитал / [Дефицит собственного капитала] | | | |
| Уставный капитал | 19 | 1 008 728 | 1 008 728 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (140) | 0 |
| Фонд переоценки основных средств | | 76 026 | 76 026 |
| Нераспределённая прибыль/ (Накопленный дефицит) | 20,19 | (917 740) | (924 309) |
| Итого собственный капитал / [Дефицит собственного капитала] | | 166 874 | 160 445 |
| Итого обязательств и собственного капитала / [Дефицита собственного капитала] | | 2 280 973 | 1 480 019 |

Президент
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) _____ Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) _____ Серова С.В.

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

| | Приме- чание | 2006 | 2005 |
|---|-----------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 21 | 155 727 | 103 480 |
| Процентные расходы | 21 | (57 131) | (29 475) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | | 98 596 | 74 005 |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля) | 8 | (21 848) | (3 349) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов | | 76 748 | 70 656 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | (1 027) | 1 198 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | (3) | (1) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 19 202 | 5 154 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (570) | 727 |
| Доходы по дивидендам | | 12 | 0 |
| Комиссионные доходы | 22 | 63 607 | 31 978 |
| Комиссионные расходы | 22 | (14 804) | (1 882) |
| Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных | 8 | 11 328 | (15 645) |
| Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных | 14, 16 | (17 376) | 323 |
| Изменение прочих резервов | | (1 514) | (1 263) |
| Прочие операционные доходы | | 6 433 | 3 946 |
| Чистые доходы/(расходы) | | 142 036 | 95 191 |
| Операционные расходы | 23 | (130 356) | (95 487) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 11 680 | (296) |
| (Расходы) возмещение по налогу на прибыль | 24 | (5 111) | (1 559) |
| Чистая прибыль (убыток) | | 6 569 | (1 855) |

Президент
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) _____ Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) _____ Серова С.В.

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

| | Собственный капитал | | | | Итого собственный капитал (дефицит) |
|---|---------------------|---|--|--|--|
| | Уставный капитал | Фонд переоценк и основных средств | Нераспред елённая прибыль (Накоплен ный дефицит)/ | Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП | |
| Пересчитано – см. Примечание 19 | | | | | |
| Остаток за 31 декабря 2004 года | 1 003 271 | 65 653 | (916 878) | 0 | 152 046 |
| Переоценка основных средств | | 10 373 | | | 10 373 |
| Эмиссия акций (Увеличение уставного капитала) | | | | | |
| ▪ номинальная стоимость | 5 457 | | | | 5 457 |
| Прибыль (Убыток) за год | | | (1 855) | | (1 855) |
| Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям | | | (5 576) | | (5 576) |
| Остаток за 31 декабря 2005 года | 1 008 728 | 76 026 | (924 309) | 0 | 160 445 |
| Переоценка по справедливой стоимости ФА ИвНдП за минусом налогообложения | | | | (140) | (140) |
| Прибыль (Убыток) за год | | | 6 569 | | 6 569 |
| Остаток за 31 декабря 2006 года | 1 008 728 | 76 026 | (917 740) | (140) | 166 874 |

Президент
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) _____ Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) _____ Серова С.В.

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

| | Денежные потоки за отчётный период | Денежные потоки за предшествующий отчётный период |
|---|---------------------------------------|---|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 152 805 | 105 261 |
| Проценты уплаченные | (62 000) | (31 484) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | (1 922) | 639 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 16 799 | 7 392 |
| Комиссии полученные | 63 641 | 32 561 |
| Комиссии уплаченные | (14 804) | (1 882) |
| Прочие операционные доходы | 6 433 | 3 083 |
| Уплаченные операционные расходы | (130 017) | (94 309) |
| Уплаченный налог на прибыль | (3 015) | (856) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 27 920 | 20 405 |
| Прирост/снижение операционных активов и обязательств | | |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | (28 867) | (3 462) |
| Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (85 475) | (154 998) |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках | (363 975) | (55 256) |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности | (200 927) | (143 304) |
| Чистый (прирост) снижение по прочим активам | (184) | 799 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков | 10 | 5 756 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 725 313 | 405 551 |
| Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг | 57 498 | 823 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 1 306 | 709 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | 132 619 | 77 023 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | (21 192) | 102 |
| Чистый прирост (снижение) по основным средствам и нематериальным активам | (2 866) | (2 628) |
| Дивиденды полученные | 12 | 49 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | (24 046) | (2 477) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Эмиссия обыкновенных акций | 0 | 5 457 |
| Выплаченные дивиденды | 0 | (5 555) |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности | 0 | (98) |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты | (570) | 727 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 108 003 | 75 175 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 332 132 | 256 957 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 440 135 | 332 132 |

Президент
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) _____ Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) _____ Серова С.В.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчётность включает финансовую отчётность АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее по тексту – Банк).

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» – это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 600, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.8.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

За прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась. Чувствительность банковского сектора в Российской Федерации к колебаниям валютного курса и экономической ситуации существенно снизилась.

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

3. Основы представления отчётности

Финансовая отчётность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчётности. Банк ведёт учётные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчётность подготовлена на основе этих учётных записей с корректировками, необходимыми для приведения её в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчётность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все показатели представлены в тысячах рублей.

Подготовка финансовой отчётности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также суммы доходов и расходов в течение отчётного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемая учётная политика, в основном, соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Основные корректировки, внесенные в отчетность, составленную в соответствии с национальным законодательством, связаны с применением метода начисления, применением МСФО 29, отражением финансовых инструментов по стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 39, изменением в критериях бухгалтерских

оценок различных видов финансовых активов и отражением операций по их экономической сути.

4. Принципы учётной политики

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.2. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.3. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

Финансовые активы первоначально учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

4.4. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

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

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчёте о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.5. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, которые отражаются по строке

«Прочие обязательства». В случае, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам, Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера.

4.6. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением от убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, ранее признанные в капитале, относятся на счет прибылей и убытков.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

4.9. АМОРТИЗАЦИЯ

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

| Объекты ОС | Годовая норма амортизации, % |
|-----------------------------------|------------------------------|
| Объекты недвижимого имущества | 2 |
| Автомобили | 30 |
| Компьютерная и оргтехника | 50 |
| Прочее оборудование | 15 |
| Улучшения арендованного имущества | 100 |
| Объекты НМА | 10 |

4.10. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, 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 прочих операционных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.12. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

Заёмные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости.

Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках.

Срочные заёмные средства учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью депозита отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

4.13. 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).

4.14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате 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 (долей уставного капитала).

4.15. 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.

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.

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.

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

4.16. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных 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.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, отражаются в отчетности как прочие активы или обязательства.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.17. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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 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 (2005 г.: 28,7825 рубля за 1 доллар США) и 34,6965 рубля за 1 ЕВРО (2005 г.: 34,1850 рубля за 1 ЕВРО).

4.18. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных

цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

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

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.19. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о прибылях и убытках.

4.20. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

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

4.21. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО УПЛАТЕ ЕДИНОГО СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГА

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

Банк не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.23. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции. Соответственно, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и источников собственных средств формирует основу для их последующего отражения в финансовой отчетности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2006 | 2005 |
|---|----------------|----------------|
| Наличные средства | 351 069 | 79 303 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 45 659 | 236 162 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках | X | X |
| "- Российской Федерации | 25 595 | 9 438 |
| "- других стран | 17 812 | 7 229 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 440 135 | 332 132 |

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

| | 2006 | 2005 |
|---|----------------|----------------|
| Государственные долговые обязательства | 335 690 | 178 819 |
| Корпоративные акции | 0 | 1 247 |
| Векселя | 0 | 65 437 |
| Операции с производными финансовыми инструментами | 165 | 0 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 335 855 | 245 503 |

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2006 года имеют сроки погашения от 18 июля 2007 года до 06 февраля 2036 г, купонный доход в 2006 году от 6 до 10 % в зависимости от выпуска.

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

| | 2006 | 2005 |
|--|----------------|----------------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | 485 263 | 121 403 |
| Итого кредитов банкам | 485 263 | 121 403 |

Согласно профессиональному суждению Банка средства, размещенные в кредитных организациях, не подверглись обесценению. Резерв под обесценение по состоянию на отчетную и предыдущую отчетной даты не создавался.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2006 | 2005 |
|---|----------------|----------------|
| Текущие кредиты | 898 904 | 689 988 |
| Просроченные кредиты | 4 485 | 1 206 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (39 313) | (17 465) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 864 076 | 673 729 |

По состоянию на отчетную дату в отчёте о прибылях и убытках был отражён доход в сумме 11 328 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

| | 2006 | 2005 |
|---|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному. | 17 465 | 14 116 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 21 848 | 3 349 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года | 39 313 | 17 465 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

| | 2006 | | 2005 | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Негосударственные организации | 653 605 | 72,350 | 622 340 | 90,038 |
| Организации-нерезиденты | 0 | 0,000 | 5 | 0,001 |
| Частные лица | 249 784 | 27,650 | 68 849 | 9,961 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 903 389 | 100 | 691 194 | 100 |

По состоянию на 31.12.2006 г. почти половина кредитного портфеля Банка (45%) сосредоточена у 12 заемщиков, ссудная задолженность каждого из которых превышает 30 000 тысяч рублей.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2006 | 2005 |
|--|---------------|------------|
| Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ | 11 031 | 0 |
| Акции | 97 | 101 |
| Прочие долговые ценные бумаги | 10 025 | 0 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 21 153 | 101 |

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

| | 2006 | 2005 |
|---|---------------|------------|
| Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 101 | 201 |
| Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (140) | |
| Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженное в составе прибыли и убытка за отчетный период | | |
| Приобретение (выбытие) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 21 192 | (100) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного | 21 153 | 101 |

Долговые обязательства представлены облигациям, эмитированными Правительством города Москвы, с датой погашения 21 июля 2014 года, купонным доходом в отчетном периоде 10%. Так же в составе данных активов отражены вложения в облигации российских компаний.

Долевые ценные бумаги представлены некотируемыми акциями МФД (Межбанковский Финансовый Дом) и S.W.I.F.T.

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на конец отчетного периода, и по состоянию за 31 декабря 2005 года показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

10. Прочие активы

| | 2006 | 2005 |
|---|--------------|--------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 4 892 | 5 512 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам | 936 | 0 |
| Предоплата по налогам | 146 | 76 |
| Денежные средства с ограниченным правом использования | 851 | 583 |
| Прочие | 1 132 | 784 |
| За вычетом резерва под обесценение | (66) | (41) |
| Итого прочих активов | 7 891 | 6 914 |

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки средств, депонированных на валютной бирже для обеспечения осуществления расчетов.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов в течение года:

| | 2006 | 2005 |
|--|-----------|-----------|
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 41 | 54 |
| Резерв/(Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года | 25 | (13) |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного | 66 | 41 |

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

11. Основные средства

| | Объекты недвижимого имущества | Автомобили | Компьютерное оборудование и оргтехника | Прочее оборудование | Улучшения арендованного имущества | Незавершенное строительство | Итого |
|---|-------------------------------------|--------------|--|------------------------|---|--------------------------------|----------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 68 601 | 44 | 1 408 | 1 489 | 236 | 236 | 72 014 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) | 89 729 | 4 481 | 11 260 | 9 258 | 974 | 236 | 115 938 |
| Остаток на начало года | 89 729 | 4 481 | 11 260 | 9 258 | 974 | 236 | 115 938 |
| Поступления (выбытие) | 0 | 0 | 1 391 | 699 | 289 | 146 | 2 525 |
| Остаток на конец года | 89 729 | 4 481 | 12 651 | 9 957 | 1 263 | 382 | 118 463 |
| Накопленная амортизация и обесценение | 21 128 | 4 437 | 9 852 | 7 769 | 738 | X | 43 924 |
| Остаток на начало года | 21 128 | 4 437 | 9 852 | 7 769 | 738 | X | 43 924 |
| Амортизационные отчисления | 1 798 | 44 | 1 481 | 1 237 | 130 | X | 4 690 |
| Выбытие | 0 | 0 | (34) | (42) | (355) | X | (431) |
| Остаток на конец года | 22 926 | 4 481 | 11 299 | 8 964 | 513 | X | 48 183 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного | 66 803 | 0 | 1 352 | 993 | 750 | 382 | 70 280 |

Незавершенное строительство, в основном, представляет собой строительство и переоборудование помещений. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По профессиональному суждению Банка справедливая стоимость недвижимости, контролируемой Банком, соответствует той стоимости, по которой она была оценена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.2006 г. Оценка выполнялась независимой фирмой ЗАО «Независимый экспертно-оценочный центр» и была основана на рыночной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 76 026 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости прочих основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

12. Нематериальные активы

| | 2006 | 2005 |
|---|--------------|--------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 1 117 | 1 023 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) | 1 766 | 1 515 |
| Остаток на начало года | 1 766 | 1 515 |
| Поступления (выбытие) | 340 | 251 |
| Переоценка | 0 | |
| Остаток на конец года | 2 106 | 1 766 |
| Накопленная амортизация и обесценение | 649 | 492 |
| Остаток на начало года | 649 | 492 |
| Амортизационные отчисления | 189 | 157 |
| Остаток на конец года | 838 | 649 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного | 1 268 | 1 117 |

В состав нематериальных активов включены приобретенные Банком программные продукты, используемые при осуществлении банковской деятельности.

Согласно профессиональному суждению Банка нематериальные активы не подверглись обесценению.

13. Средства других банков

| | 2006 | 2005 |
|--|--------------|--------------|
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 5 766 | 5 758 |
| Итого средств других банков | 5 766 | 5 758 |

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

14. Средства клиентов

| | 2006 | 2005 |
|---|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | 330 860 | 416 225 |
| Текущие/расчётные счета | 327 250 | 399 244 |
| Срочные депозиты | 3 610 | 16 981 |
| Прочие юридические лица | 928 140 | 626 632 |
| Текущие/расчётные счета | 900 622 | 393 841 |
| Срочные депозиты | 27 518 | 232 791 |
| Физические лица | 758 598 | 232 620 |
| Текущие счета/счета до востребования | 184 112 | 91 639 |
| Срочные вклады | 574 646 | 140 981 |
| Итого средств клиентов | 2 017 758 | 1 275 477 |

В составе прибылей и убытков отчетного периода отражен убыток от привлечения средств клиентов по ставкам выше рыночных в сумме 18 285 тысяч рублей.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет обязательств, связанных с проведением операций с производными финансовыми инструментами. По состоянию на предыдущую отчетную дату в составе обязательств Банком были признаны обязательства в сумме 2 238 тысяч рублей, возникшие в результате проведения операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом по которым выступала иностранная валюта.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2006 | 2005 |
|---|---------------|---------------|
| Векселя | 73 626 | 16 977 |
| Депозитные и сберегательные сертификаты | 0 | 0 |
| Облигации | 0 | 0 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 73 626 | 16 977 |

В составе прибылей и убытков отчетного периода отражена прибыль от привлечения средств путем выпуска собственных долговых обязательств по ставкам выше рыночных в сумме 909 тысячи рублей.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

17. Прочие заемные средства

| | 2006 | 2005 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Субординированные кредиты | 10 567 | 10 710 |
| Итого прочих заемных средств | 10 567 | 10 710 |

В начале 2005 года Банк привлек заемные средства на сумму 10 000 тысяч рублей в форме субординированного займа. Дата возврата займа приходится на январь 2011 года, процентная ставка 13%.

На отчетную дату 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 10 567 тысяч рублей (2005 г.: 10 710 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

18. Прочие обязательства

| | Примечание | 2006 | 2005 |
|--|------------|--------------|--------------|
| Кредиторская задолженность | | 2 281 | 5 785 |
| Налоги к уплате | | 177 | 481 |
| Дивиденды к уплате | | 21 | 21 |
| Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | | 0 | 0 |
| Кредиторы по платежным картам | | 0 | 0 |
| Расчёты по конверсионным операциям | | 0 | 0 |
| Оценочные обязательства | 27 | 2 765 | 1 276 |
| Прочие | | 520 | 282 |
| Итого прочих обязательств | | 5 764 | 7 845 |

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

19. Уставный капитал

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

| | 2006 | 2005 |
|--|------------------|------------------|
| Обыкновенные акции (Доли уставного капитала) | 33 338 | 33 338 |
| Корректировка на эффект инфляции | 975 390 | 975 390 |
| Итого уставный капитал | 1 008 728 | 1 008 728 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Банком была выявлена неточность в расчете корректировки на эффект инфляции, в связи с этим при составлении финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату были внесены следующие корректировки:

| По состоянию на 31 декабря 2004 г. | До корректировки | Влияние МСФО 8 | После корректировки |
|--|------------------|----------------|---------------------|
| Уставный капитал (с учетом инфляции) | 1 015 450 | (12 179) | 1 003 271 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (Накопленный дефицит) | (929 057) | 12 179 | (916 878) |

20. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

По состоянию за 31 декабря 2006 года накопленный дефицит Банка составил 917 740 тысячи рублей (2005 г.: 924 309 тысяч рублей).

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учёта на 31.12.2006 г. составили 55 685 тысяч рублей (2005 г.: 46 519 тысяч рублей).

21. Процентные доходы и расходы

| | 2006 | 2005 |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 110 377 | 90 323 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 27 980 | 8 338 |
| Средства в других банках | 15 654 | 4 063 |
| Корреспондентские счета в других банках | 1 191 | 745 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 525 | 11 |
| Итого процентных доходов | 155 727 | 103 480 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | (41 075) | (8 177) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (9 444) | (18 111) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (3 534) | (1 221) |
| Текущие/расчётные счета | (2 901) | (1 927) |
| Срочные депозиты банков | (177) | (39) |
| Итого процентных расходов | (57 131) | (29 475) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 98 596 | 74 005 |

22. Комиссионные доходы и расходы

| | 2006 | 2005 |
|---|-----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчётным операциям | 30 633 | 15 816 |
| Комиссия по кассовым операциям | 21 340 | 12 806 |
| Прочее | 9 530 | 1 921 |
| Комиссия за инкассацию | 1 606 | 1 073 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 498 | 362 |
| Итого комиссионных доходов | 63 607 | 31 978 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по кассовым операциям | (9 077) | (250) |
| Комиссия по расчётным операциям | (1 032) | (791) |
| Прочее | (4 629) | (841) |
| Комиссия за инкассацию | (66) | 0 |
| Итого комиссионных расходов | (14 804) | (1 882) |
| Чистый комиссионный доход/[расход] | 48 803 | 30 096 |

В состав прочих комиссионных доходов и расходов входят комиссии, полученные и уплаченные Банком в процессе обслуживания расчетов, проводимых с использованием банковских карт, выполнения функций агента валютного контроля.

23. Операционные расходы

| | Примечание | 2006 | 2005 |
|--|------------|------------------|-----------------|
| Затраты на персонал | | (64 207) | (61 066) |
| Административные расходы | | (20 792) | (9 917) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | (13 336) | (9 290) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | | (12 271) | (3 777) |
| Прочие | | (6 988) | (7 691) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | (6 126) | (1 166) |
| Амортизация основных средств | 11 | (4 690) | (2 273) |
| Реклама и маркетинг | | (1 946) | (307) |
| Итого операционных расходов | | (130 356) | (95 487) |

24. Налог на прибыль

| Обязательства по налогу на прибыль | 2006 | 2005 |
|---|------------|------------|
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 287 | 0 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 331 | 569 |
| Итого налог на прибыль к уплате | 618 | 569 |

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 24 %, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% . В предыдущем отчетном периоде действовали те же налоговые ставки.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

| | 2006 | 2005 |
|---|---------------|--------------|
| Прибыль до налогообложения | 11 680 | (296) |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 24% | (1 686) | 0 |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 15% | 2 806 | 799 |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 3 991 | 760 |
| Расходы по налогу на прибыль | 5 111 | 1 559 |
| Текущая часть расходов по налогу на прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках | 3 841 | 990 |
| Отложенное обязательство, (актив) по налогу на прибыль | 331 | 569 |

В связи с наличием убытка эффективная ставка налога на прибыль не рассчитывается.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24 % (2004 г.: 24 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2004 г.: 15 %).

| | 2006 | 2005 |
|---|------------|------------|
| Отложенный налоговый актив | | |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 129 | 246 |
| Начисленная амортизация | 68 | |
| Итого отложенный налоговый актив | 197 | 246 |
| Отложенное налоговое обязательство | | |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 493 | 283 |
| Начисленная амортизация по нематериальным активам | 20 | 490 |

| | | |
|--|------------|------------|
| Начисленные доходы по производным финансовым инструментам | 15 | 42 |
| Итого отложенное налоговое обязательство | 528 | 815 |
| Чистая сумма отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря отчетного года | 331 | 569 |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

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 ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

25. Дивиденды

Дивиденды в 2006 не объявлялись и не выплачивались. В течении 2005 года были объявлены дивиденды в сумме 5 576 тыс. руб. и выплачены в сумме 5 555 тыс. руб.

26. Управление финансовыми рисками

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

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

Риск на одного заёмщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заёмщиков 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, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

Географический риск. Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности большинство указанных категорий относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Значительная доля средств размещена и привлечена на территории государств, входящих в состав ОЭСР. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря года предшествующего отчетному несущественно отличаются от указанных выше.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2005 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31.12.2006 г. позиция Банка по валютам составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--|---------------|---------------|------------|---------------|----------------|
| Активы | 2 055 851 | 206 219 | 18 903 | 0 | 2 280 973 |
| Обязательства | (1 984 247) | (111 045) | (18 752) | (55) | (2 114 099) |
| Чистая балансовая позиция | 71 604 | 95 174 | 151 | (55) | 166 874 |
| Обязательства кредитного характера | 111 072 | 18 810 | 3 059 | 0 | 132 941 |
| Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам | 0 | 165 | 0 | 0 | 165 |

По состоянию на 31.12.2005 г. позиция Банка по валютам составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| Активы | 1 388 024 | 57 965 | 34 030 | 0 | 1 480 019 |
| Обязательства | (1 255 838) | (56 815) | (6 866) | (55) | (1 319 574) |
| Чистая балансовая позиция | 132 186 | 1 150 | 27 164 | (55) | 160 445 |
| Обязательства кредитного характера | 66 558 | 8 797 | 1 176 | 0 | 76 531 |
| Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам | 2 238 | - | - | - | 2 238 |

Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам включает условные валютные позиции по валютным форвардным контрактам с поставкой базового актива и опционам, заключенным в 2006 году; она не включает производные финансовые инструменты, контракты по которым заключены до августа 1998 года.

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчётов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчёты 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 Информационно-аналитическое управление Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения рассчитанных Банком за 31.12.2006 нормативов ликвидности составляли:

| | 2006 | 2005 |
|-----------------------------------|-------|--------|
| Норматив мгновенной ликвидности | 52,7% | 56,9 % |
| Норматив текущей ликвидности | 91,4% | 83,4 % |
| Норматив долгосрочной ликвидности | 20,4% | 52,0 % |

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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. Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчётного периода составила:

| | 2006 | 2005 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| По размещённым средствам | 1 раз в месяц | 1 раз в месяц |
| По привлечённым средствам | 1 раз в месяц | 1 раз в месяц |

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

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

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшие в течение отчётного периода.

| | 2006 | 2005 |
|--|------|-------|
| Средневзвешенная процентная ставка по активам | 8,1 | 11,46 |
| Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам | 4,5 | 7,02 |

Средние процентные ставки по финансовым инструментам, отражённым в балансе Банка составили:

| | 2006 | 2005 |
|---|------|-------|
| Активы | | |
| ▪ Кредиты, предоставленные клиентам | 14,4 | 14,01 |
| ▪ Приобретённые прочие векселя, не относящиеся к торговому портфелю ценных бумаг | | |
| ▪ Государственные долговые обязательства и долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти | 7,5 | 7,1 |
| ▪ Долговые обязательства резидентов | 9,4 | |
| Обязательства | | |
| ▪ Депозиты физических лиц | 10,4 | 9,37 |
| ▪ Депозиты юридических лиц | 9,5 | 7,8 |
| ▪ Выпущенные векселя | 6,1 | 7,3 |

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., 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 превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

| | 2006 | 2005 |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 4 653 | 7 381 |
| От 1 до 5 лет | 14 132 | 7 328 |
| После 5 лет | 10 666 | 6 843 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 29 451 | 21 552 |

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | Примечание | 2006 | 2005 |
|--|------------|----------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии | | 121 189 | 72 421 |
| Гарантии выданные | | 14 517 | 5 386 |
| За вычетом денежных средств в обеспечение | | (2 765) | (1 276) |
| Итого обязательств кредитного характера | 18 | 132 941 | 76 531 |

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

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

Ниже представлены анализ и изменения оценочных обязательств:

| | Примечание | 2006 | 2005 |
|---|------------|--------------|--------------|
| Балансовая сумма оценочных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному | | 1 276 | 0 |
| Дополнительные оценочные обязательства в течение периода (Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода) | | 1 489 | 1 276 |
| Оценочные обязательства за 31 декабря года отчетного | 18 | 2 765 | 1 276 |

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачёта позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31.12.2005 г. Эти сделки были заключены в ноябре 2005 года и являются краткосрочными.

| | Контракты с российскими контрагентами | |
|------------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| | Контрактная стоимость | Справедливая стоимость |
| Форвардные контракты | | |
| Иностранная валюта | | |
| ▪ продажа иностранной валюты | 105 489 | 105 324 |
| ▪ покупка иностранной валюты | - | - |
| Итого | 105 489 | 105 324 |

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

| | Номинальная стоимость | |
|---|-----------------------|-------|
| | 2006 | 2005 |
| Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка | 17 105 | 1 611 |

Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности.

Заложенные активы. На 31.12.2006 г. Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения:

Обязательные резервы на сумму 55 052 тысяч рублей (2005 г.: 26 185 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость 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. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые 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. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют рыночные котировки, была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки (Примечания 6 и 9).

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 расчёте 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 приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную 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 с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных 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. В качестве источника рыночных ставок Банк использует специализированное информационно-аналитическое издание «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru. Для целей составления настоящей отчетности была использована информация о ставках, относящихся к 2006 году, размещенная в № 3 за 2007 год. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря отчетного года приведена в Примечании 8.

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 13, 14, 15 и 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

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

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

| | 2006 | 2005 |
|---|--------|--------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 993 | 0 |
| Кредиты и авансы клиентам | 51 791 | 0 |
| Средства клиентов | 8 785 | 19 610 |
| Процентные доходы | 3 647 | 179 |
| Процентные расходы | 1 636 | 205 |
| Комиссионные доходы | 233 | 30 |
| Комиссионные расходы | 1 | 0 |
| Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Банка | | 475 |

30. События после отчётной даты

В 2007 года по итогам Декларации по налогу на прибыль за 2006 год было осуществлено доначисление налога на прибыль в сумме 939 тысячи рублей.

31. 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 Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

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

Президент

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) _____ Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) _____ Серова С.В.