

**Коммерческий банк**

**“ЮНИАСТРУМ БАНК”**

(Общество с ограниченной ответственностью)

**Финансовая отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2006 года**

**и за 2006 год**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о прибылях и убытках .....	4
Баланс.....	5
Отчет о движении денежных средств .....	6
Примечания к финансовой отчетности.....	7

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету Директоров Коммерческого банка "ЮНИАСТРУМ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)

### Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка "ЮНИАСТРУМ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - "Банк"), состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, отчетов о прибылях и убытках и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

#### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

#### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

#### *Основания для мнения с оговоркой*

Банк отразил по состоянию на 31 декабря 2006 года некотируемые долевые ценные бумаги на сумму 500 000 тыс. рублей по фактическим затратам на их приобретение за вычетом резервов под обесценение, поскольку Банк не смог определить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности. Справедливая стоимость могла бы быть определена с достаточной степенью надежности путем использования методов оценки, поэтому данные вложения должны быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Влияние данного несоответствия Международным стандартам финансовой отчетности на финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, налоги и чистые активы к распределению между участниками по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006 год не было определено.

Банк необоснованно определил долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 571 271 тыс. рублей в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Данные ценные бумаги не отвечают определению финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и должны были быть определены в категорию финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи. В случае если данные ценные бумаги были бы определены в категорию имеющихся в наличии для продажи, их переоценка, которая отражена в отчете о прибылях и убытках в прилагаемой финансовой отчетности, отражалась бы непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками. В результате, прибыль до налогообложения была бы уменьшена на сумму 503 956 тыс. рублей, расход по налогу на прибыль был бы уменьшен на сумму 120 949 тыс. рублей и чистая прибыль к распределению между участниками была бы уменьшена на сумму 383 007 тыс. рублей, в то время как чистые активы к распределению между участниками остались бы на прежнем уровне.

#### *Мнение с оговоркой*

По нашему мнению, за исключением влияния фактов, описанных в разделе "Основания для мнения с оговоркой", прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*ЗАО "КПМГ"*

ЗАО "КПМГ"

26 июля 2007 года

**КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**  
 Отчет о прибылях и убытках за 2006 год

	Примечания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 714 291	1 228 132
Процентные расходы	4	(1 473 497)	(513 052)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 240 794</b>	<b>715 080</b>
Комиссии полученные	5	676 579	509 901
Комиссии уплаченные	6	(28 263)	(21 242)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>648 316</b>	<b>488 659</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	111 840	111 895
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	566 170	5 137
Прибыль от продажи ипотечных кредитов		118 411	-
Прочие доходы		71 969	30 982
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>		<b>2 757 500</b>	<b>1 351 753</b>
Чистая сумма резервов под обесценение	9	(517 598)	(339 448)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 981 819)	(856 667)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(2 499 417)</b>	<b>(1 196 115)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>258 083</b>	<b>155 638</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(68 514)	(43 615)
<b>Чистая прибыль к распределению между участниками</b>		<b>189 569</b>	<b>112 023</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 44, была одобрена Правлением Банка 26 июля 2007 года.

Председатель Правления  
 Неумывакин П.И.



Заместитель главного бухгалтера  
 Полежаева Г.А.

**КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**  
*Баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года*

	Приме- чания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса		2 215 178	850 040
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	1 805 299	1 254 879
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	2 143 829	1 509 881
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	3 357 550	501 485
Кредиты, выданные клиентам	15	20 820 172	9 409 155
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	500 000	-
Основные средства и нематериальные активы	17	2 793 074	242 321
Прочие активы	18	545 673	96 074
<b>Всего активов</b>		<b>34 180 775</b>	<b>13 863 835</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1 469 382	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	1 727 804	342 549
Текущие счета и депозиты клиентов	20	21 318 332	9 633 781
Субординированные кредиты	21	209 602	230 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	3 489 880	1 507 163
Прочие обязательства	23	258 662	190 603
Обязательства по отложенному налогу	24	518 250	5 501
Чистые активы к распределению между участниками	25	5 188 863	1 953 297
<b>Всего обязательств</b>		<b>34 180 775</b>	<b>13 863 835</b>
Забалансовые и условные обязательства	27-29		

**КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**  
Отчет о движении денежных средств за 2006 год

	<b>Примечания</b>	<b>2006 год тыс. рублей</b>	<b>2005 год тыс. рублей</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты и комиссии полученные		3 060 007	1 650 672
Проценты и комиссии уплаченные		(1 287 535)	(422 251)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		128 145	111 742
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		63 221	13 454
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и прочие доходы		72 826	30 982
Общехозяйственные и административные расходы		<u>(1 676 964)</u>	<u>(797 013)</u>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>		<b>359 700</b>	<b>587 586</b>
<b>Увеличение операционных активов</b>			
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации		(353 755)	(145 881)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(629 429)	(1 149 827)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(856 910)	(169 970)
Кредиты, выданные клиентам		(11 605 414)	(5 917 895)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(500 000)	-
Прочие активы		(488 314)	(38 308)
<b>Увеличение операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		1 352 905	189 218
Текущие счета и депозиты клиентов		11 597 918	5 528 701
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 871 398	894 825
Прочие обязательства		<u>4 662</u>	<u>93 699</u>
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств по операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>752 761</b>	<b>(127 852)</b>
Налоги уплаченные		<u>(85 421)</u>	<u>(42 983)</u>
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>667 340</b>	<b>(170 835)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Чистые приобретения основных средств		<u>(367 910)</u>	<u>(190 255)</u>
<b>Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(367 910)</b>	<b>(190 255)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Взносы участников		<u>1 300 000</u>	<u>680 000</u>
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>1 300 000</b>	<b>680 000</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(37 627)	(2 727)
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>1 561 803</b>	<b>316 183</b>
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		<u>1 842 775</u>	<u>1 526 592</u>
<b>Денежные и приравненные к ним средства на конец года</b>	32	<b><u>3 404 578</u></b>	<b><u>1 842 775</u></b>

# 1 Введение

## **Основные виды деятельности**

Коммерческий банк «ЮНИАСТРУМ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество в марте 1994 года и изменил форму собственности на Общество с ограниченной ответственностью в марте 2000 года.

Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») № 2771 от 31 марта 1994 года, и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций с тем же номером от 5 мая 2005 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк был принят в систему государственного страхования вкладов физических лиц в ноябре 2004 года.

Банк зарегистрирован и его Центральный офис находится по следующему адресу: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская площадь, дом 1.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имел 209 офисов, расположенных в 42 регионах Российской Федерации (31 декабря 2005 года: 128 офисов).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 2 596 человек (2005 год: 1 089 человек).

## **Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением того, что финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости, а определенные категории основных средств отражены по переоцененной стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **Использование оценок и суждений**

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приводится в Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» в части резервов под обесценение кредитов и Примечании 17 «Основные средства и нематериальные активы» в части оценки зданий.

## **3 Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце Примечания 3.

### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые

разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### **Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и чистых активов к распределению между участниками Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года с учетом поправки на инфляцию представляет собой балансовую стоимость по состоянию на 1 января 2003 года и является основой для их последующего отражения в финансовой отчетности.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Банк рассматривает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:*

- являются финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, которые приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как финансовые активы, предназначенные для торговли. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

#### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе чистых активов к распределению между участниками, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### ***Прекращение признания***

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

### **Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг. При этом ценные бумаги, продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью «Счета и депозиты банков и других финансовых институтов» или «Текущие счета и депозиты клиентов» соответственно. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются по статье «Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах» или «Кредиты, выданные клиентам» соответственно. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Финансовые гарантии**

Финансовые гарантии – это договоры, в соответствии с условиями которых Банк обязуется возместить убытки держателю финансовой гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом сопутствующих затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации, либо величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

## **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в балансе в свернутом виде только в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, отраженных по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

### ***Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

### ***Переоценка***

Здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	30 лет
Оборудование	5 лет
Офисная мебель	5 лет
Транспортные средства	4 года
Капитальные затраты по арендованному имуществу	5 лет

### **Нематериальные активы**

#### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

### **Амортизация**

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение и лицензии	3 года
------------------------------------	--------

### **Обесценение активов**

#### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных

доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств. В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

#### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

#### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую

рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

### **Резервы**

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Банк также отражает резервы в отношении начисленных налоговых обязательств. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

### **Чистые активы к распределению между участниками**

В соответствии с российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику долю чистых активов общества, пропорциональную доле его участия в обществе. В результате, уставный капитал, добавочный оплаченный капитал и нераспределенная прибыль к распределению между участниками Банка отражаются в составе обязательств Банка в целях соответствия пересмотренному МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и предоставление информации».

### **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам,

факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

### **Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные**

За исключением процентных доходов и расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход. Начисленные дисконты и премии по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие дополнительные затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

### **Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя доходы и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, а также активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### **Доход в форме дивидендов**

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка, или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

### **Изменения учетной политики**

В течение отчетного года Банк изменил ряд принципов учетной политики в результате появления новых или пересмотренных стандартов, относящихся к деятельности Банка и вступающих в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или позднее.

С 1 января 2006 года Банк принял поправку к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 4 «Договоры страхования» – «Договоры финансовых гарантий». Данная поправка требует отражать выданные финансовые гарантии в момент их первоначального признания по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивать их в размере наибольшей из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, либо величины резерва под возможные потери по гарантии.

С 1 января 2006 года Банк принял поправку к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – Опция оценки по справедливой стоимости». Согласно данной поправке Банк может определять финансовые инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только при выполнении определенных условий.

Применение вышеуказанных поправок не оказало влияния на величину доходов и нераспределенной прибыли Банка.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2006 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IAS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее, требует раскрытия информации о существенности влияния финансовых инструментов на финансовое положение и результаты деятельности Банка, а также раскрытия качественной и количественной информации о характере и уровне рисков, связанных с финансовыми инструментами. Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и требования к раскрытию информации, устанавливаемые МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Большинство существующих требований к раскрытию информации, содержащихся в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», перенесено в новый стандарт. Название МСФО (IAS) 32 заменено названием МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»;
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности – Раскрытие информации о капитале», вступающая в действие для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или позднее, требует увеличения объема раскрытия информации в отношении капитала Банка.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	<b>2006 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2005 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	2 606 660	1 181 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	58 870	34 331
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	48 761	12 220
	<b>2 714 291</b>	<b>1 228 132</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов и субординированные кредиты	1 146 654	430 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	284 698	69 316
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	42 145	13 149
	<b>1 473 497</b>	<b>513 052</b>

## 5 Комиссии полученные

	<b>2006 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2005 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Комиссии по расчетным операциям	430 420	356 365
Комиссии по кассовым операциям	94 091	75 541
Комиссии по депозитарным операциям	45 987	-
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	28 172	35 153
Комиссии по гарантиям	13 749	25 758
Комиссии по операциям инкассации	2 038	2 713
Комиссии по брокерским операциям	2 922	10 787
Прочее	59 200	3 584
	<b>676 579</b>	<b>509 901</b>

## 6 Комиссии уплаченные

	<b>2006 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2005 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	14 996	8 825
Комиссии по операциям инкассации	10 588	3 829
Комиссии по брокерским операциям	1 283	6 996
Комиссии по расчетным операциям	548	550
Комиссии по кассовым операциям	253	95
Комиссии по гарантиям	98	183
Прочее	497	764
	<b>28 263</b>	<b>21 242</b>

## 7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	128 145	112 596
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(16 305)	(701)
	<b>111 840</b>	<b>111 895</b>

## 8 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Долевые инструменты	508 602	-
Долговые инструменты	45 642	5 137
Прочие	11 926	-
	<b>566 170</b>	<b>5 137</b>

## 9 Чистая сумма резервов под обесценение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	517 598	339 448
	<b>517 598</b>	<b>339 448</b>

## 10 Общехозяйственные и административные расходы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	504 473	225 920
Реклама и маркетинг	257 431	123 791
Арендная плата	246 570	108 551
Налоги, отличные от налога на прибыль	168 208	80 942
Ремонт и эксплуатация	128 499	29 984
Налоги и отчисления по заработной плате	104 706	60 201
Административные расходы	95 211	48 750
Информационные и телекоммуникационные услуги	88 118	35 526
Амортизация	83 211	29 760
Программа страхования вкладов физических лиц	47 738	22 881
Охрана	34 900	16 910
Профессиональные услуги	22 409	12 452
Командировочные расходы	14 523	5 436
Прочие	185 822	55 563
	<b>1 981 819</b>	<b>856 667</b>

## 11 Расход по налогу на прибыль

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	85 421	39 738
Возникновение и списание временных разниц	528 085	3 877
Расход по отложенному налогу, отраженный в составе чистых активов к распределению между участниками	(544 992)	-
	<b>68 514</b>	<b>43 615</b>

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль - 24% (2005 год: 24%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2006 год		2005 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	<b>258 083</b>		<b>155 638</b>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	61 940	24%	37 353	24%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом доходов, необлагаемых налогом на прибыль	6 574	3%	6 262	4%
	<b>68 514</b>	<b>27%</b>	<b>43 615</b>	<b>28%</b>

## 12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Счет типа «Ностро»	1 189 400	992 735
Обязательные резервы	615 899	262 144
	<b>1 805 299</b>	<b>1 254 879</b>

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счет типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначен для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на его использование.

### 13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты	1 087 010	196 977
Счета типа «Ностро»	990 361	1 306 084
Расчетные счета в торговых системах	66 458	6 820
	<b>2 143 829</b>	<b>1 509 881</b>

#### Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имел одного контрагента из категории банков и других финансовых институтов (31 декабря 2005 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года составил 711 990 тыс. рублей и 720 332 тыс. рублей, соответственно.

### 14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
<b>Активы</b>		
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>		
Долевые ценные бумаги	247 312	23 189
Долговые ценные бумаги	883 446	478 296
<i>Активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>		
Инвестиции в ОАО КБ «Юнистрим»	1 640 880	-
Долевые ценные бумаги	571 271	-
<i>Производные финансовые активы</i>	14 641	-
	<b>3 357 550</b>	<b>501 485</b>
<b>Обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по опционному соглашению с участниками	1 468 880	-
Производные финансовые обязательства	502	-
	<b>1 469 382</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк владел 100% акций ОАО КБ «Юнистрим». Банк продал своим основным участникам, г-дам Г. Закаряну и Г. Пискову, опцион, который дает им право приобрести у Банка до 100% акций ОАО КБ «Юнистрим» по стоимости первоначально инвестированной Банком, то есть за 172 млн. рублей, до 31 мая 2009 года. В марте 2007 года выше обозначенные участники использовали свое право и приобрели 89,9% акций ОАО КБ «Юнистрим».

Наличие договора опциона не дает Банку возможности осуществлять контроль над ОАО КБ «Юнистрим», и поэтому инвестиции в ОАО КБ «Юнистрим» не консолидировались и отражались наряду с договором опциона по справедливой стоимости.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях.

Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражает будущие потоки денежных средств или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Банка кредитному или ценовому рискам. 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 валютных курсов, связанных с данными инструментами. Общая договорная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциально выгодные или невыгодные условия по ним и, следовательно, общая справедливая стоимость производных активов и обязательств могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже приводится информация о действующих сделках с производными финансовыми инструментами:

**31 декабря 2006 года**

	Номинальная сумма сделки		Средняя ставка	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
<b>Сделки с иностранной валютой</b>					
Срочные сделки	933 710 тыс. рублей	35 000 тыс. долл. США	26,6774	12 126	-
	6 500 тыс. евро	8 580 тыс. долл. США	0,7576	-	344
	3 000 тыс. долл. США	79 151 тыс. рублей	0,0379	-	158
				<b>12 126</b>	<b>502</b>
<b>Сделки с ценными бумагами</b>					
Опционы типа “колл”	Фьючерсные контракты на 37 700 акций		9 550 тыс. рублей	0,039	1 645
	Фьючерсные контракты на 10 200 акции		231 тыс. долл. США	0,442	568
				<b>2 213</b>	<b>-</b>
<b>Прочие сделки</b>					
Опционы типа “колл”	5 фьючерсных контрактов на 1000 баррелей легкой нефти		330 тыс. долл. США	15,152	246
	1 фьючерсный контракт на 100 тройских унций золота		58 тыс. долл. США	1,724	56
				<b>302</b>	<b>-</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>				<b>14 641</b>	<b>502</b>

**31 декабря 2005 года**

	Номинальная сумма сделки		Средняя ставка	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
<b>Сделки с иностранной валютой</b>					
Срочные сделки	489 430 тыс. рублей	17 000 тыс. долл. США	28,7900	-	-
				-	-
<b>Производные финансовые инструменты</b>				<b>-</b>	<b>-</b>

Срок исполнения всех вышперечисленных срочных договоров купли-продажи иностранной валюты наступает в течение 3 месяцев с отчетной даты (2005 год: 3 месяца).

Срок исполнения вышперечисленных опционов на фьючерсные контракты с ценными бумагами на 19 100 акций наступает в течение 3 месяцев с отчетной даты, и для 28 800 акций - в течение периода от 1 до 3 лет с отчетной даты.

Срок исполнения прочих перечисленных сделок наступает в течение 3 месяцев с отчетной даты.

## 15 Кредиты, выданные клиентам

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	<u>2006 год</u> тыс. рублей	<u>2005 год</u> тыс. рублей
<b>Физические лица</b>	<b>11 149 220</b>	<b>4 199 454</b>
<b>Коммерческие предприятия</b>		
Торговля	6 522 507	3 765 856
Инвестиции	1 635 219	135 280
Строительство	1 352 082	1 497 401
Сфера услуг	794 153	285 827
Производство	323 975	142 881
Прочие	256 953	79 113
	<b>22 034 109</b>	<b>10 105 812</b>
Резерв под обесценение	(1 213 937)	(696 657)
	<b>20 820 172</b>	<b>9 409 155</b>

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

### Просроченные кредиты

Ниже приводится информация о кредитах, по которым существовала просрочка в погашении основного долга или процентов по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

	<u>2006 год</u> тыс. рублей	<u>2005 год</u> тыс. рублей
Совокупный объем кредитов, по которым существовала просрочка в погашении основного долга или процентов	1 737 696	624 158
Резерв под обесценение	(1 079 077)	(435 558)
Чистая сумма просроченных кредитов	<b>658 619</b>	<b>188 600</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

	<u>2006 год</u>	<u>2005 год</u>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Сумма резерва по состоянию на начало года	696 657	357 365
Чистое создание резерва в течение года	517 598	339 448
Списания	(318)	(156)
Сумма резерва по состоянию на конец года	<u><b>1 213 937</b></u>	<u><b>696 657</b></u>

Банком был проведен анализ портфеля кредитов, выданных коммерческим предприятиям, и при этом были выявлены кредиты на сумму 144 744 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 480 037 тыс. рублей), имеющие признаки обесценения, по состоянию на 31 декабря 2006 года. Банком был создан резерв под обесценение указанных обесцененных кредитов в размере 99 719 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 291 437 тыс. рублей). Банком был также создан коллективный резерв под обесценение в размере 223 254 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 194 695 тыс. рублей) по остальным кредитам, выданным коммерческим предприятиям, составляющим кредитный портфель Банка. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных коммерческим предприятиям, по состоянию на 31 декабря 2006 года был бы на 105 619 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 54 203 тыс. рублей) меньше/больше.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по указанным видам кредитов. Поскольку выдача кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке банковских услуг Российской Федерации, у Банка и у банковского сообщества в целом имеется достаточно ограниченный опыт в области оказания услуг в сфере кредитования физических лиц, на основании которого было бы возможно рассчитать резерв под обесценение. Банком обнаружены кредиты на сумму 1 016 040 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 144 121 тыс. рублей) по состоянию на 31 декабря 2006 года, имеющие признаки обесценения. Банком был создан резерв в размере 722 307 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 144 121 тыс. рублей) под обесценение данных кредитов. На основе опыта Банка по погашению просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам на отчетную дату, был создан коллективный резерв в размере 168 657 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 66 404 тыс. рублей) под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, не имеющих признаков обесценения. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2006 года был бы на 102 583 (31 декабря 2005 года: 39 889 тыс. рублей) тыс. рублей меньше/больше.

### **Сроки погашения кредитов**

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из:

	<u>2006 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2005 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Долевые ценные бумаги	500 000	-
	<u>500 000</u>	<u>-</u>

Долевые ценные бумаги отражаются по фактическим затратам и включают некотируемые долевые ценные бумаги. Руководство не смогло определить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности.

## 17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей

	Здания	Оборудование	Офисная мебель	Транспортные средства	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Программное обеспечение и лицензии	Всего
<b>Фактические затраты</b>							
По состоянию на 1 января 2006 года	-	225 600	14 026	25 910	18 233	2 588	286 357
Поступления	2 323 146	292 628	455	15 014	3 526	8 101	2 642 870
Выбытия	-	(7 982)	-	-	(28)	(1 418)	(9 428)
<b>По состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>2 323 146</b>	<b>510 246</b>	<b>14 481</b>	<b>40 924</b>	<b>21 731</b>	<b>9 271</b>	<b>2 919 799</b>
<b>Амортизация</b>							
По состоянию на 1 января 2006 года	-	34 165	2 880	4 577	2 031	383	44 036
Начисленная амортизация	-	66 068	2 850	8 450	3 990	1 853	83 211
Выбытия	-	(78)	-	-	-	(444)	(522)
<b>По состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>-</b>	<b>100 155</b>	<b>5 730</b>	<b>13 027</b>	<b>6 021</b>	<b>1 792</b>	<b>126 725</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>2 323 146</b>	<b>410 091</b>	<b>8 751</b>	<b>27 897</b>	<b>15 710</b>	<b>7 479</b>	<b>2 793 074</b>
По состоянию на 31 декабря 2005 года	-	191 435	11 146	21 333	16 202	2 205	242 321

Банк приобрел принадлежащие ему здания в декабре 2006 года. Как отмечено в Примечании 25, часть зданий была внесена участниками в качестве взносов в уставный капитал, а часть была приобретена у компаний, находящихся под контролем участников по стоимости ниже рыночной. В момент приобретения здания были признаны по справедливой стоимости, которая была определена на основании оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода капитализации доходов. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий. Коэффициенты капитализации, которые использовались при применении метода капитализации доходов, составляли 11,1% для зданий в Москве и от 10,7% до 14,3% для зданий, расположенных в других регионах.

Оценочные значения, определенные с использованием определенных допущений, представляют собой оценку руководством будущих тенденций бизнеса и базируются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

## 18 Прочие активы

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Расчеты с банками	231 621	-
Права обслуживания ипотечных кредитов	117 554	-
Материалы и расчеты с поставщиками	115 482	41 219
Авансовые платежи	46 043	32 323
Расчеты с бюджетом по налогам	-	13 038
Прочие	34 973	9 494
	<b>545 673</b>	<b>96 074</b>

## 19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Срочные депозиты	1 491 374	225 888
Счета типа «Лоро»	236 430	116 661
	<b>1 727 804</b>	<b>342 549</b>

## Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имел одного контрагента из категории банков и других финансовых институтов (31 декабря 2005 года: одного контрагента), на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года составил 420 000 тыс. рублей и 38 010 тыс. рублей соответственно.

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2006 год</u> тыс. рублей	<u>2005 год</u> тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	3 840 540	634 394
- Корпоративные клиенты	1 647 006	2 220 094
Срочные депозиты		
- Физические лица	14 471 559	5 882 439
- Корпоративные клиенты	<u>1 359 227</u>	<u>896 854</u>
	<u><b>21 318 332</b></u>	<u><b>9 633 781</b></u>

## Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года Банк не имел клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

## 21 Субординированные кредиты

В декабре 2003 года Банк получил от связанных сторон три кредита, номинированных в долларах США, на суммы 2 000 тыс. долларов США, 2 500 тыс. долларов США и 2 000 тыс. долларов США с датами погашения 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года, соответственно. Проценты по данным кредитам выплачиваются в конце срока каждого кредита. Процентная ставка по данным кредитам может быть изменена кредиторами в одностороннем порядке в любой момент времени до даты погашения. Первоначальная процентная ставка по данным кредитам составляла 12,0%, но с 1 января 2006 года была снижена до 2,5%.

## 22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Депозитные сертификаты и векселя	2 448 090	1 507 163
Облигации, номинированные в рублях	1 041 790	-
	<b>3 489 880</b>	<b>1 507 163</b>

## 23 Прочие обязательства

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками, клиентами и сотрудниками	172 782	118 332
Кредиторская задолженность по налогам	64 540	59 741
Прочие	21 340	12 530
	<b>258 662</b>	<b>190 603</b>

## 24 Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

Временные разницы, которые не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(47)	(202)	(47)	(202)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 269	(472 587)	-	(472 587)	2 269
Кредиты, выданные клиентам	78 641	-	-	(31 203)	78 641	(31 203)
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(531 372)	(30 632)	(531 372)	(30 632)
Прочие активы	11 110	6 786	-	-	11 110	6 786
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	352 652	-	-	-	352 652	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 428)	-	(1 428)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 174	4 318	-	-	13 174	4 318
Прочие обязательства	31 607	43 163	-	-	31 607	43 163
Чистые обязательства по отложенному налогу	<b>487 184</b>	<b>56 536</b>	<b>(1 005 434)</b>	<b>(62 037)</b>	<b>(518 250)</b>	<b>(5 501)</b>

Отложенный налог был рассчитан по ставке 24% (2005 год: 24%).

### Изменение величины временных разниц в течение 2006 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе отчета о прибылях и убытках	Отражено в составе чистых активов к распределению между участниками	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(202)	155	-	(47)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 269	(474 856)	-	(472 587)
Кредиты, выданные клиентам	(31 203)	109 844	-	78 641
Основные средства и нематериальные активы	(30 632)	28 916	(529 656)	(531 372)
Прочие активы	6 786	4 324	-	11 110
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	352 652	-	352 652
Субординированные кредиты	-	(1 428)	-	(1 428)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 318	8 856	-	13 174
Прочие обязательства	43 163	(11 556)	-	31 607
	<b>(5 501)</b>	<b>16 907</b>	<b>(529 656)</b>	<b>(518 250)</b>

### Изменение величины временных разниц в течение 2005 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2005 года	Отражено в составе отчета о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(79)	(123)	(202)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	398	1 871	2 269
Кредиты, выданные клиентам	(14 770)	(16 433)	(31 203)
Основные средства и нематериальные активы	(6 364)	(24 268)	(30 632)
Прочие активы	4 025	2 761	6 786
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	116	(116)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 914	2 404	4 318
Прочие обязательства	13 136	30 027	43 163
	<b>(1 624)</b>	<b>(3 877)</b>	<b>(5 501)</b>

## 25 Чистые активы к распределению между участниками

	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2005 года</b>	<b>1 030 000</b>	-	<b>131 274</b>	<b>1 161 274</b>
Взносы участников в денежной форме	680 000	-	-	680 000
Чистая прибыль за год	-	-	112 023	112 023
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года</b>	<b>1 710 000</b>	-	<b>243 297</b>	<b>1 953 297</b>
Взносы участников в денежной форме	840 000	460 000	-	1 300 000
Взносы участников и других компаний, контролируемых участниками, в прочих формах (Примечание 17), за вычетом отложенного налога на сумму 529 656 тыс. рублей	68 750	1 677 247	-	1 745 997
Чистая прибыль за год	-	-	189 569	189 569
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>2 618 750</b>	<b>2 137 247</b>	<b>432 866</b>	<b>5 188 863</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года Банк имел следующих участников:

<b>Участники</b>	<b>Доля участия в 2006 году, %</b>	<b>Доля участия в 2005 году, %</b>
ООО «Норвелл»	12,984	19,883
ООО «Экритон»	12,984	19,883
ООО «Интел Сервис»	12,984	-
ОАО «Ипромашпром»	2,673	0,074
Московский Авиационный Институт (МАИ)	-	0,002
Гражданин Российской Федерации Писков Георгий Игоревич	22,640	20,053
Гражданин Российской Федерации Закарян Гагик Тигранович	22,640	20,053
Гражданка Российской Федерации Белоусова Оксана Юрьевна	13,086	20,040
Гражданин Российской Федерации Белоусов Иван Олегович	0,002	0,003
Гражданка Российской Федерации Белоусова Ирина Ароновна	0,002	0,003
Гражданин Российской Федерации Белоусов Виктор Федорович	0,002	0,003
Гражданин Российской Федерации Белоусов Антон Олегович	0,002	0,003
Гражданин Российской Федерации Шохин Вячеслав Эдуардович	0,001	-
<b>Всего</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

В декабре 2006 года один из участников Банка оплатил взнос в уставный капитал зданием. Превышение справедливой стоимости здания, переданного Банку в качестве оплаты доли в уставном капитале Банка, над номинальной стоимостью приобретенных долей за вычетом отложенного налога и было отражено как добавочный оплаченный капитал.

Также в декабре 2006 года другие компании, контролируемые участниками продали Банку ряд зданий по ценам ниже рыночных. Превышение справедливой стоимости этих зданий над уплаченными Банком суммами за вычетом отложенных налогов было отражено как добавочный оплаченный капитал.

## **26 Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом.

## **Рыночный риск**

### ***Ценовой риск***

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

### ***Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости***

Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости - это риск колебаний стоимости финансового инструмента вследствие изменения рыночной процентной ставки. Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок и справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34 и Примечании 35.

### ***Валютный риск***

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 14 и Примечании 36.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

## **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного года, представлена в Примечании 35.

## 27 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>2006 год</u> тыс. рублей	<u>2005 год</u> тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов, лимиты по кредитным картам и овердрафты	1 586 136	1 273 943
Гарантии	470 573	150 573

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Практически все кредитные договоры содержат условия, при которых Банк имеет право отказать в выдаче денежных средств.

## 28 Аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу) Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	<u>2006 год</u> тыс. рублей	<u>2005 год</u> тыс. рублей
Сроком менее одного года	28 773	71 303
Сроком от одного года до пяти лет	244 850	40 326
	<b>273 623</b>	<b>111 629</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 246 570 тыс. рублей (2005 год: 108 551 тыс. рублей).

## **29 Условные обязательства**

### **Страхование**

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхование зданий и 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 потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### **Незавершенные судебные разбирательства**

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

### **Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Кроме того, некоторые операции могут быть классифицированы налоговыми органами как необоснованно занижающие суммы налоговых платежей. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, применяемых руководством Банка. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

## 30 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

### Доверительное управление

Банк оказывает услуги по доверительному управлению, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за предоставление данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2006 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 1 274 117 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 141 001 тыс. рублей).

### Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе.

## 31 Операции со связанными сторонами

Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, отсутствует, так как ни один из конечных участников не владеет более чем 50% долей Банка.

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» (см. Примечание 10), может быть представлен следующим образом.

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Члены Правления	18 072	10 688
Члены Совета Директоров	16 000	-
	<b>34 072</b>	<b>10 688</b>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2006 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2005 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
<b>Баланс</b>				
Кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления	1 176	16,00%	3 616	14,5%
Текущие счета и депозиты клиентов	1 996	9,95%	-	-

Суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>		
Процентные доходы	621	605
Процентные расходы	(18)	(6)

### Операции с участниками и прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем участников Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с участниками и прочими связанными сторонами составили:

	2006 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2005 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
<b>Баланс</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные участникам и прочим связанным сторонам	520 006	17,17%	92 999	14,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 212 151	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	500 000	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 468 880	-	-	-
Текущие счета и депозиты участников и прочих связанных сторон	36 183	1,28%	1 343	0,50%
Субординированные кредиты	209 602	2,50%	230 941	12,00%

Прочие суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с участниками и прочими связанными сторонами составили:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>		
Процентные доходы	55 167	6 100
Процентные расходы	(4 349)	(22 600)
Комиссии уплаченные	(38)	-
Общехозяйственные и административные расходы	(21 854)	(12 000)

## 32 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного года денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Касса	2 215 178	850 040
Счет типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	1 189 400	992 735
	<b>3 404 578</b>	<b>1 842 775</b>

## 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением инвестиций в ОАО КБ «Юнистрим» основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Руководство Банка не смогло определить справедливую стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, за исключением ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

## 34 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года. За исключением субординированных кредитов, процентные ставки по которым могут изменяться в любой момент до наступлении срока погашения, данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2006 год Балансовая стоимость	2006 год Средняя Эффективная процентная ставка	2005 год Балансовая стоимость	2005 год Средняя Эффективная процентная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
<b>Процентные активы</b>				
<b>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кредиты и депозиты)</b>				
- в рублях	702 698	6,44%	192 300	6,85%
- в долларах США	139 079	5,43%	3 461	1,46%
- в ЕВРО	245 233	3,45%	1 178	0,00%
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>				
- в рублях	883 446	8,56%	441 300	18,55%
- в ЕВРО	-	-	36 996	6,76%
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
- в рублях	17 866 621	14,79%	7 034 255	15,86%
- в долларах США	2 809 472	15,21%	2 193 458	16,50%
- в ЕВРО	144 079	14,95%	181 442	17,19%
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов (срочные депозиты)</b>				
- в рублях	1 191 500	6,37%	191 314	7,03%
- в долларах США	299 874	5,65%	34 574	3,55%
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	5 280 927	1,00%	2 285 694	1,32%
- в долларах США	117 400	1,50%	496 083	2,35%
- в ЕВРО	89 113	1,50%	40 923	2,41%
- в прочих валютах	106	-	94	0,51%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	12 790 307	9,73%	4 226 377	12,20%
- в долларах США	2 194 554	8,03%	2 114 604	9,20%
- в ЕВРО	844 889	7,99%	470 006	9,00%
- в прочих валютах	1 036	8,50%	-	-
<b>Субординированные кредиты</b>				
- в долларах США	209 602	2,50%	230 941	12,00%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
<i>Облигации, номинированные в рублях</i>				
- в рублях	1 041 790	12,50%	-	-
<i>Депозитные сертификаты и векселя</i>				
- в рублях	2 394 101	10,22%	1 442 171	9,32%
- в долларах США	44 717	5,58%	62 286	2,03%
- в ЕВРО	9 272	11,25%	2 706	7,12%

## **35 Анализ сроков выхода активов и обязательств**

Следующая далее таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, за исключением субординированных кредитов, процентные ставки по которым могут изменяться в любой момент до наступления срока погашения (Примечание 21), сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

**КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**  
Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
<b>Активы</b>							
Касса	2 215 178	-	-	-	-	-	2 215 178
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 189 400	-	-	-	-	615 899	1 805 299
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 131 143	12 686	-	-	-	-	2 143 829
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	406 343	9 730	553 113	56 712	1 947	2 329 705	3 357 550
Кредиты, выданные клиентам	1 172 124	1 923 152	9 608 649	5 436 740	2 679 507	-	20 820 172
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	500 000	500 000
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 793 074	2 793 074
Прочие активы	432 177	4 006	7 814	49 404	52 272	-	545 673
<b>Всего активов</b>	<b>7 546 365</b>	<b>1 949 574</b>	<b>10 169 576</b>	<b>5 542 856</b>	<b>2 733 726</b>	<b>6 238 678</b>	<b>34 180 775</b>
<b>Обязательства, за исключением чистых активов к распределению между участниками</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	1 469 382	-	-	1 469 382
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 156 067	571 737	-	-	-	-	1 727 804
Текущие счета и депозиты клиентов	6 229 758	1 822 960	9 719 411	3 546 203	-	-	21 318 332
Субординированные кредиты	-	-	-	-	209 602	-	209 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	772 334	325 437	978 232	1 413 877	-	-	3 489 880
Прочие обязательства	73 625	17 056	167 981	-	-	-	258 662
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	518 250	518 250
<b>Всего обязательств, за исключением чистых активов к распределению между участниками</b>	<b>8 231 784</b>	<b>2 737 190</b>	<b>10 865 624</b>	<b>6 429 462</b>	<b>209 602</b>	<b>518 250</b>	<b>28 991 912</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(685 419)</b>	<b>(787 616)</b>	<b>(696 048)</b>	<b>(886 606)</b>	<b>2 524 124</b>	<b>5 720 428</b>	<b>5 188 863</b>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года	(2 970 025)	1 201 681	687 873	2 399 015	112 600	522 153	1 953 297

### 36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Активы</b>					
Касса	1 538 669	541 773	121 078	13 658	2 215 178
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 805 299	-	-	-	1 805 299
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 464 111	432 995	246 723	-	2 143 829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 345 426	12 124	-	-	3 357 550
Кредиты, выданные клиентам	17 866 621	2 809 472	144 079	-	20 820 172
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	500 000	-	-	-	500 000
Основные средства и нематериальные активы	2 793 074	-	-	-	2 793 074
Прочие активы	496 890	37 367	11 416	-	545 673
<b>Всего активов</b>	<b>29 810 090</b>	<b>3 833 731</b>	<b>523 296</b>	<b>13 658</b>	<b>34 180 775</b>
<b>Обязательства, за исключением чистых активов к распределению между участниками</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 469 382	-	-	-	1 469 382
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 427 929	299 874	-	-	1 727 804
Текущие счета и депозиты клиентов	18 071 234	2 311 954	934 002	1 142	21 318 332
Субординированные кредиты	-	209 602	-	-	209 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 435 891	44 717	9 272	-	3 489 880
Прочие обязательства	90 573	167 601	488	-	258 662
Обязательства по отложенному налогу	518 250	-	-	-	518 250
<b>Всего обязательств, за исключением чистых активов к распределению между участниками</b>	<b>25 013 260</b>	<b>3 033 748</b>	<b>943 762</b>	<b>1 142</b>	<b>28 991 912</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>4 796 830</b>	<b>799 983</b>	<b>(420 466)</b>	<b>12 516</b>	<b>5 188 863</b>
<b>Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>1 238 230</b>	<b>(1 012 703)</b>	<b>(225 527)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>6 035 060</b>	<b>(212 720)</b>	<b>(645 993)</b>	<b>12 516</b>	<b>5 188 863</b>
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2005 года	2 255 399	(273 928)	(28 283)	109	1 953 297