

***Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое
акционерное общество)***

Финансовая отчетность и заключение аудиторов

за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

Отформатировано:
русский (Россия)

Содержание

Аудиторское заключение	3
Баланс по состоянию за 31 декабря 2006 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2006 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.....	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики.....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
7. Средства в других банках	21
8. Кредиты и дебиторская задолженность	21
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24
11. Инвестиции в ассоциированные организации	24
12. Прочие активы	25
13. Основные средства	25
14. Средства других банков	26
15. Средства клиентов.....	27
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
17. Прочие обязательства	28
18. Уставный капитал	28
19. Приведение российской бухгалтерской отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО	29
20. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета	29
21. Процентные доходы и расходы	30
22. Комиссионные доходы и расходы	30
23. Операционные расходы	31
24. Налог на прибыль	31
25. Управление финансовыми рисками	33
26. Условные обязательства	39
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	40
28. Операции со связанными сторонами.....	41
29. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	42

Аудиторское заключение

независимой аудиторской фирмы Закрытого акционерного общества «ВКР-Интерком-Аудит» о достоверности финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Миллениум Банк», подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.

Акционерам «Миллениум Банк» (ЗАО)

Нами, аудиторской фирмой Закрытым акционерным обществом «ВКР-Интерком-Аудит» на основании договора № 29-05/06-306Б от 03 июля 2006 года проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Миллениум Банк», подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.

Сведения об аудиторской фирме:

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Почтовый адрес: 125124, г. Москва, 3я ул. Ямского поля, вл. 2, кор. 12А.

Телефон/факс: (495)9373451.

Свидетельство о государственной регистрации: № 164.595, выданное Московской регистрационной палатой 08 февраля 1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРН: № 1027700114639, дата внесения записи 08.08.02 г.
Свидетельство о регистрации изменений, вносимых в учредительные документы в связи с изменением наименования: серия 77 № 006899625 от 15.07.04 г.

Лицензия № Е001162 на осуществление аудиторской деятельности, выданная на основании приказа Минфина России от 24.07.02 г. № 150 (сроком на 5 лет).

ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» является:

✓ Учредителем и Членом совета института профессиональных аудиторов РФ, аккредитованного при Министерстве финансов РФ (Приказ Министерства финансов РФ от 16.07.02 г. № 145. Номер свидетельства об аккредитации: 4),

а также:

✓ Сопредседателем Союза профессиональных аудиторских организаций;

✓ Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;

✓ Членом Международной ассоциации независимых бухгалтеров и консультантов «BKR International».

Сведения об аудируемой кредитной организации:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество).

Полное наименование Банка на английском языке: Commercial Bank «Millenium Bank».

Сокращенное наименование Банка на русском языке: «Миллениум Банк» (ЗАО).

Сокращенное наименование Банка на английском языке: «Millenium Bank».

Юридический адрес: 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп.13.

Фактический адрес: 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп.13.

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 13.11.02 г.

Регистрационный номер: 3423.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРН: № 1027744004617, дата внесения записи 13.11.02 г.

В проверяемом периоде «Миллениум Банк» (ЗАО) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3423 от 27.12.02 г.
- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3423 от 31.05.06 г.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08454-000100 от 17.05.05 г. на осуществление депозитарной деятельности. Срок действия лицензии до 17.05.08 г.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08445-100000 от 17.05.05 г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензии до 17.05.08 г.

«Миллениум Банк» (ЗАО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 1 июня 2006 г. под номером 947.

Удалено: КБ

(1) Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой отчетности «Миллениум Банк» (ЗАО) (в дальнейшем - Банк), включая Баланс по состоянию за 31 декабря 2006 года, Отчеты о прибылях и убытках, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность состоит в представлении заключения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

(2) Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на основе тестирования информации, подтверждающей цифры и иные данные, представленные в финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов учета и отчетности и расчетов оценочных данных, проведенных руководством, а также оценку представленной финансовой информации в целом. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчетности.

(3) Данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

(4) По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности, изменение собственного капитала и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит»
Москва, Россия,
25 июня 2007 года

Генеральный директор

Фадеев Юрий Леонидович

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К 002182 от 30.10.1996 г., выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Коротких Елена Владимировна

Удалено: на

Баланс по состоянию за 31 декабря 2006 года

	Примечание	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	305 891	220 829
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		15 844	15 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	219 333	180 549
Средства в других банках	7	47 908	172 692
Кредиты и дебиторская задолженность	8	630 204	325 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	72 174	21 511
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	10 561	-
Инвестиции в ассоциированные организации	11	5	7
Основные средства	13	9 099	10 760
<u>Текущие требования по налогу на прибыль</u>		981	1 164
Отложенный налоговый актив	24	185	-
Прочие активы	12	2 796	2 162
Итого активов		1 314 981	950 577
Обязательства			
Средства других банков	14	10 016	40 482
Средства клиентов	15	922 788	656 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	213 063	91 771
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 908	52
Отложенное налоговое обязательство	24	-	1 835
Прочие обязательства	17	3 755	769
Итого обязательств		1 151 530	790 960
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	145 000	145 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		873	1 027
Нераспределенная прибыль		17 578	13 590
Итого собственный капитал		163 451	159 617
Итого обязательств и собственного капитала		1 314 981	950 577

Удалено: На

Удалено: На

Удалено: Предоплата по налогу на прибыль

Удалено: 20

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «25» июня 2007 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Байдаков М.Ю.

Кральковская Е.Н.

Примечания на страницах с 10 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Удалено: 46

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

	Примечание	2006 г.	2005 г.	
Процентные доходы	21	78 152	65 866	Удалено: 55 453
Процентные расходы	21	(50 386)	(26 643)	
Чистые процентные доходы		27 766	39 223	Удалено: 28 810
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(3 715)	(1 357)	
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		24 051	37 866	Удалено: 27 453
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24 083	5 699	
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 205	2 469	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 956	11 619	
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(104)	(13)	
Комиссионные доходы	22	9 836	7 886	Удалено: 18 299
Комиссионные расходы	22	(180)	(236)	
Прочие операционные доходы		1 884	1 514	
Чистые доходы		75 731	66 804	
Операционные расходы	23	(68 814)	(51 087)	
Прибыль до налогообложения		6 917	15 717	
Расходы по налогу на прибыль	24	(2 929)	(4 744)	
Прибыль за год		3 988	10 973	... [1]

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «25» июня 2007 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания на страницах с 10 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности. Удалено: 46

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток за 31 декабря 2004 года	145 000	47	2 617	147 664
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	=	980	=	980
Прибыль за год	=	=	10 973	10 973
Остаток за 31 декабря 2005 года	145 000	1 027	13 590	159 617
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	=	(154)	=	(154)
Прибыль за год	=	=	3 988	3 988
Остаток за 31 декабря 2006 года	145 000	873	17 578	163 451

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «25» июня 2007 г.

Председатель Правления

Байдаков М.Ю.

Главный бухгалтер

Кральковская Е.Н.

Примечания на страницах с 10 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Удалено: 46

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

	Примечание	2006г.	2005 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		77 750	54 596
Проценты уплаченные		(50 274)	(29 255)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24 083	8 168
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 956	11 619
Комиссии полученные		9 836	18 299
Комиссии уплаченные		(180)	(236)
Прочие операционные доходы		1 884	1 446
Уплаченные операционные расходы		(63 966)	(48 527)
Уплаченный налог на прибыль		(3 974)	(3 825)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		10 115	12 285
Прирост/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(424)	(10 663)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(39 277)	(86 864)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		124 624	(93 968)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(308 458)	(79 103)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		530	(2 397)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(30 439)	(17 549)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		266 655	455 941
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		1 979	7
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		25 305	177 689

Удалено: , имеющимися в наличии для продажи

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года (продолжение)

	Примечание	2006 г.	2005 г.
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(49 995)	(11 362)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1 256	35 714
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(10 405)	-
Приобретение инвестиций в ассоциированные организации		-	(3)
Выручка от реализации ассоциированных организаций		2	-
Приобретение основных средств	13	(2 309)	(5 928)
Выручка от реализации основных средств		77	727
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(61 374)	19 148
Денежные средства от финансовой деятельности			
<u>Поступления от выпуска долговых ценных бумаг</u>		<u>212 410</u>	<u>88 419</u>
<u>Погашение долговых ценных бумаг</u>		<u>(91 175)</u>	<u>(226 156)</u>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		121 235	(137 737)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(104)	(13)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		85 062	59 087
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		220 829	161 742
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	305 891	220 829

Удалено: Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам

Удалено: 121 235

Удалено: (137 737)

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «25» июня 2007 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания на страницах с 10 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Удалено: 46

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) (краткое название «Миллениум Банк» (ЗАО)) зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. «Миллениум Банк» (ЗАО) создан в ноябре 2002 года и действует на основании банковской лицензии № 3423, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 27 декабря 2002 года.

31 мая 2006 года Банком была получена лицензия №3423, выданная Центральным банком Российской Федерации, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

1 июня 2006 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 947.

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

Удалено: ¶

Банк не имеет филиалов.

Единственным акционером (материнской организацией) Банка является ООО «СТАТОС».

Учредителями ООО «Статос» является группа физических лиц из числа руководства Банка, ООО «Статос» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

Удалено: ¶

Отформатировано:
Шрифт: 11 пт

Отформатировано:
Шрифт: 11 пт

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп.13.

По состоянию за 31 декабря 2006 года численность персонала Банка составляла 118 человек (2005 год – 110 чел).

Отформатировано:
Шрифт: 11 пт

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Кроме того, сложившаяся экономическая среда по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

Годовая финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые и вступившие в силу стандарты и интерпретации Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, а также действующие интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Результаты сверки российской публикуемой отчетности и финансовой отчетности по МСФО представлены ниже в Примечании 19.

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

Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29.

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

▼ Применение поправок к стандартам и интерпретаций, вступающих в силу с 1 января 2006 года, не привело к значимым изменениям учетной политики Банка. Изменения в учетной политике Банка с 1 января 2006 года раскрыты в примечании 4.

▼ Для обеспечения сопоставимости отчетных данных в сравнительной информации за 2005 год текущие требования и обязательства по налогу на прибыль были перенесены из статей «Прочие активы» и «Прочие обязательства» в отдельные статьи баланса. Также комиссии за открытие и ведение ссудных счетов в сравнительной информации за 2005 год перенесены из комиссионных доходов в процентные доходы по кредитам.

Удалено: ранее

Удалено: и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Удалено: со

Удалено: всеми

Удалено: существенными

Удалено: аспектами

Удалено: Международных

Удалено: стандартов

Удалено: п

Удалено: ¶
Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отформатировано:
русский (Россия)

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

Удалено: статьи

Удалено: Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29. ¶

Формат: Список

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних предприятий.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций (долей) или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

Убытки от обесценения оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости – по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке). Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков по эффективной (рыночной) процентной ставке и финансовой информации об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Отформатировано:
русский (Россия)

Отформатировано:
Шрифт: 11 пт

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Удалено: , если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибыли и убытков.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их учетной стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка) от операционной деятельности.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

вычислительная техника – 32,43%,

автомобили – 19,64%-32,43%,

мебель – 14,08%-19,64%,

специальное оборудование и прочее – 4,98%-32,43%.

Улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

Удалено: арендованное имущество и у

Удалено: пересматривается

Примененный по отношению к активу метод и норма амортизации анализируются в конце каждого финансового года и при необходимости корректируются. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок.

Удалено: . При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации

Удалено: .

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

Операционная аренда

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

Удалено: Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.¶

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Активы по отложенному налогообложению учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

За 31 декабря 2006 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 26,3311 рубля за 1 доллар США (28,7825 рубля за 1 доллар США за 31 декабря 2005 года), 34,6965 рубля за 1 евро (34,1850 рубля за 1 евро на 31 декабря 2005 года).

Удалено: На

Удалено: на

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Поскольку Банк действует с декабря 2002 года, то к активам и обязательствам Банка, а также к вкладам в уставный капитал Банка МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» не применяется¹.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников в составе единого социального налога. Данные взносы составляют 35,6% от заработной платы сотрудников Банка до налогообложения, и расходы по ним учитываются по мере их возникновения в составе расходов на содержание персонала.

Изменения в учетной политике

Применение поправок к стандартам и интерпретаций, вступающих в силу с 1 января 2006 года, не привело к значимым изменениям учетной политики Банка.

Банк изменил учетную политику только в части учета финансовых гарантий. Теперь на основании поправки к IAS 39 выпущенные финансовые гарантии, кроме тех, которые эмитент ранее считал договорами страхования, первоначально отражаются по справедливой стоимости, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы полученных и отложенных комиссий за вычетом амортизации и (2) суммы, определенной в соответствии с IAS 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Требования по оценке и раскрытию информации в соответствии с IAS 39 не привели к значимым изменениям финансовой отчетности Банка.

Банк не применял досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были выпущены, но вступают в силу с 1 января 2007 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты, когда они вступят в силу. Внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период их первоначального применения, за исключением стандартов, приведенных ниже.

IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» и сопутствующие поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности» - раскрытия по капиталу. IFRS 7 вводит новые раскрытия информации по финансовым инструментам. Он отменяет IAS 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых организаций» и некоторые требования IAS 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Поправки к IAS 1 вводят раскрытия о величине капитала организации и о том, как она управляет капиталом. Банк в настоящее время оценивает, какое влияние IFRS 7 и поправки к IAS 1 окажут на раскрытия в его финансовой отчетности.

Отформатировано:
Шрифт: 11 пт

Удалено: Поправки к IAS 39 – право на оценку по справедливой стоимости. IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (пересмотренный в 2003 году) разрешал организациям относить при первоначальном признании практически любой финансовый инструмент в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная поправка ограничивает возможность отнесения финансовых инструментов в эту категорию. Банк отвечает новым условиям, установленным поправкой.

Удалено: ¶
Поправки к IAS 39 – договоры финансовых гарантий. Такие договоры теперь учитываются в соответствии с IAS 39. В

¹ Коэффициент инфляции за декабрь 2002 года принят за единицу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Наличные средства	9 933	7 410
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	179 932	91 917
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	115 807	121 284
- Российской Федерации	1 351	23 717
- других стран	114 456	97 567
Прочие размещения в финансовых учреждениях	219	218
Итого денежные средства и их эквиваленты	305 891	220 829

Отформатировано:
Шрифт: 10 пт

Отформатировано:
Шрифт: 10 пт, курсив

Отформатировано:
Шрифт: 10 пт, курсив

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 25.

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

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Векселя	219 333	180 549
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219 333	180 549

Данные векселя представляют собой долговые обязательства российских банков, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли (приобретены Банком с намерением продать их в течение короткого периода с момента приобретения).

Для оценки справедливой стоимости нерыночных ценных бумаг используются результаты анализа дисконтированных денежных потоков по данным финансовым активам, а также информация о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента.

Норма доходности по этим ценным бумагам составляет 8-19%.

Географический анализ, а также анализ торговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 25.

7. Средства в других банках

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	47 908	172 692
Итого средства в других банках	47 908	172 692

По состоянию на 31 декабря 2006 года на 3 банка-заемщика приходится 94% (45 000 тыс. руб.) от общей суммы средств, размещенных в других банках.

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Текущие кредиты	571 026	323 658
Учтенные векселя	-	268
Просроченные кредиты	413	-
Факторинг	66 493	-
Кредиты, приобретенные у третьих лиц	-	5 570
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(7 728)	(4 013)
Итого кредиты клиентам	630 204	325 483

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

	2006 г.	2005 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	4 013	2 656
(Восстановление резерва)/отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	3 715	1 357
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	7 728	4 013

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2006 г.		За 31 декабря 2005 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	440 151	69%	248 427	75%
Финансы и инвестиции	73 888	12%	10 884	3%
Недвижимость, аренда, услуги	36 749	6%	-	-
Промышленность	34 772	5%	-	-
Транспорт и связь	23 330	4%	23 135	7%
Частные лица	19 883	3%	11 542	4%
Издательство	5 709	1%	20 885	6%
Строительство	3 000	0.5%	7 625	3%
Прочие	450	0.1%	6 998	2%
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва)	637 932	100%	329 496	100%

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков характеризуется следующими данными:

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Частные компании	618 049	317 954
Физические лица	19 883	11 542
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва)	637 932	329 496

На отчетную дату 31 декабря 2006 года Банк имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 30 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 256 675 тысяч рублей, или 40% от общего кредитного портфеля. (На отчетную дату 31 декабря 2005 года Банк имел 4 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 30 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 134 180 тысяч рублей, или 41% от общего кредитного портфеля на предыдущую отчетную дату).

Кредиты на сумму 21 240 тыс. руб. обеспечены залогом собственных выпущенных долговых ценных бумаг Банка. Сумма заложенных ценных бумаг составила 22 083 тыс. руб. (За 31 декабря 2005 года: 16 236 тыс.руб.) (Примечание 16)

Географический анализ, а также анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация о кредитах, предоставленных связанным сторонам, представлена в Примечании 28.

- Удалено: ... [4]
- Удалено: кредитов
- Удалено: дебиторской
- Удалено: задолженности
- Удалено: 1
- Отформатировано: Справа: 0 пт
- ... [5]
- Отформатировано: Справа: 0 пт
- Отформатировано: Справа: 0 пт
- Удалено: 630 204
- Удалено: 325 483
- Удалено: Итого кредитов кредиты и дебиторской задолженности задолженности
- Удалено: []
- Отформатировано: выделение цветом
- Отформатировано: русский (Россия)
- Отформатировано: русский (Россия)
- Удалено: 3
- Удалено: []
- Отформатировано: выделение цветом
- Отформатировано: русский (Россия)
- Отформатировано: русский (Россия)
- Удалено: По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк не имеет ссуд, выданных связанным сторонам.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	21 269	21 408
Корпоративные облигации	50 905	103
Итого <u>финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</u>	72 174	21 511

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Доходность по ОФЗ 46014 (общая сумма 10 832 тысяч рублей) на отчетную дату составила 9% годовых, срок погашения данных ценных бумаг – 2018 год. Доходность по ОФЗ 46017 (общая сумма 11 681 тысяч рублей) на отчетную дату составила 8,5% годовых, срок погашения данных ценных бумаг – 2016 год.

Корпоративные облигации представляют собой котируемые и некотируемые долговые обязательства, эмитированные крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций – 2007-2008 гг., ставки доходности – 6,59 - 12%.

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

	2005 г.	2005 г.
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	21 511	43 052
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	49 995	10 524
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(103)	(33 354)
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	771	1 289
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	72 174	21 511

По состоянию за 31 декабря 2006 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 49 600 тысяч рублей были предоставлены Банком в качестве обеспечения на случай возможного привлечения межбанковских кредитов. (За 31 декабря 2005 года: финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в залоге нет).

Географический анализ, а также анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

... [6]
Удалено: финансовых
Удалено: ов
Удалено: x

Удалено: ¶
Отформатировано:
интервал Перед: 12 пт
Удалено: имеющихся
Удалено: 44 204
Удалено: по привлеченным
МБК.
Удалено:
Отформатировано:
интервал Перед: Авто

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Корпоративные облигации	10 561	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 561	-

Корпоративные облигации представляют собой долговые обязательства, эмитированные крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций – 2009 г., ставки доходности – 9,8 – 10,25%.

Данные финансовые активы были приобретены Банком в течение отчетного года с намерением удерживать их до срока погашения.

Географический анализ, а также анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

... [7]

Удалено: x

Удалено: ов

Удалено: удерживаем

Удалено: ых

Отформатировано:
интервал Перед: 12 пт

11. Инвестиции в ассоциированные организации

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	7	4
Первоначальная стоимость	7	4
Приобретение ассоциированной организации	-	3
Выручка от реализации ассоциированных организаций	2	-
Стоимость за 31 декабря года отчетного	5	7

Ассоциированные организации не составляли финансовую отчетность по МСФО за 2006 год. Данные инвестиции учитываются по стоимости приобретения, так как применение метода долевого участия не оказало бы существенного влияния на финансовое положение Банка за 31 декабря 2006 года.

В таблице ниже представлен список ассоциированных организаций:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Сумма инвестиции	Страна регистрации
ООО «Ветераны железнодорожного транспорта»	Организация железнодорожных перевозок	25%	3	РФ
ООО ЧОП «Фортпост»	Обеспечение безопасности	20%	2	РФ

В 2006 году Банком была реализована доля в уставном капитале ООО «Миллениум Лизинг», составлявшая 20% от зарегистрированного уставного капитала указанной организации.

Географический анализ и анализ инвестиций в ассоциированные организации по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

12. Прочие активы

	За 31 декабря 2006	За 31 декабря 2005
Расчеты по брокерским операциям	1 979	1 352
Расходы будущих периодов	777	739
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	21	52
Прочее	19	19
Итого прочие активы	2 796	2 162

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

13. Основные средства

	2006 г.				
	Вычисли- тельная техника	Автомобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2006 года	3 331	4 399	657	5 344	13 731
Поступления за 2006 год	258	1 879	85	87	2 309
Выбытия за 2006 год	-	(202)	-	-	(202)
Остаток за 31 декабря 2006 года	3 589	6 076	742	5 431	15 838
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2006 года	1 230	654	180	907	2 971
Амортизационные отчисления за 2006 год	1 124	1 860	131	778	3 893
(Примечание 23) Выбытия за 2006 год	-	(125)	-	-	(125)
Остаток за 31 декабря 2006 года	2 354	2 389	311	1 685	6 739
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 года	1 235	3 687	431	3 746	9 099

← Отформатированная
таблица

13. Основные средства (продолжение)Отформатировано:
Шрифт: полужирный

	2005 г.				
	<u>Вычислительная техника</u>	<u>Автомобили</u>	<u>Мебель</u>	<u>Специальное оборудование и прочее</u>	<u>Итого</u>
<u>Стоимость основных средств</u>					
<u>Остаток на 1 января 2005 года</u>	1 798	1 260	716	5 078	8 852
<u>Поступления за 2005 год</u>	1 533	3 169	64	1 162	5 928
<u>Выбытия за 2005 год</u>	=	(30)	(123)	(896)	(1 049)
<u>Остаток за 31 декабря 2005 года</u>	3 331	4 399	657	5 344	13 731
<u>Накопленная амортизация</u>					
<u>Остаток на 1 января 2005 года</u>	278	114	62	234	688
<u>Амортизационные отчисления за 2005 год (Примечание 23)</u>	952	548	118	673	2 291
<u>Выбытия за 2005 год</u>	=	(8)	=	=	(8)
<u>Остаток за 31 декабря 2005 года</u>	1230	654	180	907	2 971
<u>Остаточная стоимость за 31 декабря 2005 года</u>	2 101	3 745	477	4 437	10 760

Отформатированная таблица

Удалено: 2

14. Средства других банков

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	12	451
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	10 004	40 031
<u>Итого средств других банков</u>	10 016	40 482

Географический анализ, а также анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

15. Средства клиентов

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Юридические лица- негосударственные организации	906 493	656 051
Текущие/расчетные счета	442 106	247 845
Срочные депозиты	464 387	408 206
Физические лица	16 295	-
Текущие счета/счета до востребования	3 000	-
Срочные вклады	13 295	-
Итого средства клиентов	922 788	656 051

Отформатировано:
Шрифт: полужирныйОтформатировано:
Шрифт: полужирный

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2006 г.		За 31 декабря 2005 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации	447 843	48%	157 177	24%
Торговля и ремонтные услуги	238 655	26%	174 119	27%
Операции с недвижимостью, аренда	110 466	12%	74 534	11%
Коммунальные, социальные и персональные услуги	47 670	5%	81 046	12%
Транспорт и связь	34 931	4%	33 135	5%
Строительство, производство	22 117	2%	124 039	19%
Частные лица	16 295	2%	-	-
Прочие	4 811	1%	12 001	2%
Итого средств клиентов	922 788	100%	656 051	100%

Удалено: 49

Отформатировано:
Шрифт: 11 птОтформатировано:
Шрифт: 11 пт

Удалено: На

Удалено:)

Удалено: Сумма

За 31 декабря 2006 года Банк имел 5 клиентов с остатками средств свыше 30 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков средств этих клиентов составляет 686 280 тысяч рублей, или 74% всех средств клиентов. (На 31 декабря 2005 года Банк имел 5 клиентов с остатками средств свыше 30 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков средств этих клиентов составляла 472 185 тысяч рублей, или 72% всех средств клиентов). За 31 декабря 2006 года сумма остатков средств 1 клиента – НПФ «Благосостояние» – составляет 41% всех средств клиентов. Среди крупных вкладчиков Банка за 31 декабря 2006 года и за 31 декабря 2005 года связанных с Банком сторон нет.

Географический анализ, а также анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Векселя	213 063	91 771
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	213 063	91 771

Удалено: x

Удалено: x

Удалено: x

На отчетную дату 31 декабря 2006 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 37 083 тысяч рублей, что составляет 17% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг. В качестве обеспечения по кредитам приняты собственные векселя на сумму 22 083 тысяч рублей; в качестве обеспечения по гарантиям – 15 000 тысяч рублей. (За 31 декабря 2005 года: в качестве обеспечения по кредитам – 16 236 тыс.руб.; в качестве обеспечения по гарантиям – 11 324 тыс.руб.) (Примечания 8, 26)

Удалено: __

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

17. Прочие обязательства

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 623	627
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	324	139
Обязательства по выданным банковским гарантиям	1 808	-
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	3
Итого прочие обязательства	3 755	769

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

18. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2006 г.		За 31 декабря 2005 г.	
	Количество акций (шт)	Номинал	Количество акций (шт)	Номинал
Обыкновенные акции	145 000	145 000	145 000	145 000
Итого уставный капитал	145 000	145 000	145 000	145 000

Удалено: ¶

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию.

Удалено: Все размещенные акции принадлежат единственному учредителю Банка ООО «Статос». Учредителями ООО «Статос» является группа физических лиц из числа руководства Банка.¶

19. Приведение российской бухгалтерской отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Ниже представлены корректировки собственного капитала и прибыли за год по российским правилам бухгалтерского учета при приведении их к МСФО.

	2006 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	165 583	9 865
Резервы под обесценение	2 826	(3 406)
Начисленные процентные доходы и расходы	393	1 641
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(45)	(1 194)
Амортизация основных средств	(3 809)	(2 209)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(1 579)	(955)
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	2 147	
Расчеты по выданным банковским гарантиям	(1 808)	(1 808)
Налоги на прибыль	223	1 972
Прочее	(480)	82
По международным стандартам финансовой отчетности	163 451	3 988

Отформатировано:
Шрифт: 11 пт

20. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка распределяется только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка по состоянию за 31 декабря 2006 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 12 865 тыс. руб. (За 31 декабря 2005 г.: 6 516 тыс. руб.). Прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2006 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 9 865 тыс. руб. (За 31 декабря 2005 г.: 6 349 тыс. руб.).

За 31 декабря 2006 года как минимум, 494 тысячи рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством. (За 31 декабря 2005 года: как минимум 318 тысяч рублей)

Удалено: ¶

Формат: Список

Удалено: При этом,

Удалено: ,

21. Процентные доходы и расходы

	2006 г.	2005 г.	
Процентные доходы			
Кредиты и дебиторская задолженность	64 775	52 627	Отформатировано: Шрифт: полужирный
Средства в других банках	7 038	5 842	Удалено: 42 214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 262	3 123	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	921	4 269	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	156	-	Удалено: Средства в других банках [8]
Прочее	-	5	
Итого процентные доходы	78 152	65 866	Удалено: 55 453
Процентные расходы			
Срочные депозиты юридических лиц	(45 013)	(22 488)	Отформатировано: Шрифт: полужирный
Кредиты и срочные депозиты банков	(3 253)	(1 258)	Удалено: Кредиты и срочные депозиты банков [9]
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 791)	(2 850)	
Срочные вклады физических лиц	(319)	-	
Текущие/расчетные счета	(10)	(47)	
Итого процентные расходы	(50 386)	(26 643)	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27 766	39 223	Удалено: 28 810 Удалено: ¶ Формат: Список

22. Комиссионные доходы и расходы

	2006 г.	2005 г.	
Комиссионные доходы			
Комиссия по выданным гарантиям	5 322	5 405	Отформатировано: Шрифт: полужирный
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	1 797	1 259	
Комиссия по расчетным операциям	1 394	886	
Комиссия по кассовым операциям	764	313	
Комиссия по операциям с ценными бумагами	508	-	Удалено: Комиссия по выданным гарантиям [10]
Прочее	51	23	
Итого комиссионные доходы	9 836	7 886	Удалено: 18 299
Комиссионные расходы			
Комиссия по расчетным операциям	(127)	(217)	Отформатировано: Шрифт: полужирный
Комиссия по кассовым операциям	(50)	(11)	
Прочее	(3)	(8)	
Итого комиссионные расходы	(180)	(236)	
Чистый комиссионный доход/(расход)	9 656	7 650	Удалено: 10 016 Удалено: 18 535

23. Операционные расходы

	2006 г.	2005 г.
Расходы на содержание персонала	29 564	16 478
Арендная плата	15 721	14 750
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 681	4 463
Амортизация основных средств (Примечание 13)	3 893	2 291
Охрана	2 977	2 815
Связь	2 742	2 331
Административные расходы	2 502	3 683
Профессиональные услуги	2 362	1 576
Ремонт и эксплуатация	2 279	1 401
Прочее	972	256
Реклама и маркетинг	563	663
Страхование имущества	558	380
Итого операционные расходы	68 814	51 087

Отформатировано:
интервал После: 18 пт, Не с новой страницы, Не изменять интервал между восточно-азиатскими и латинскими буквами

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2006 г.	2005 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 901	3 070
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 020)	1 983
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	48	(309)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 929	4 744

Отформатировано:
Шрифт: полужирный

Удалено: ¶

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2005 год: 24%).

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

Отформатировано:
интервал Перед: 12 пт,
После: 24 пт

Отформатировано:
Шрифт: 14 пт, полужирный

24. Налог на прибыль (продолжение)

	2006 г.	2005 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	6 917	15 717
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (24%)	1 660	3 772
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(166)	(170)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	<u>1 774</u>	615
- <u>Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу</u>	<u>(915)</u>	=
- Прочие постоянные разницы	<u>576</u>	527
Расходы по налогу на прибыль за год	2 929	4 744

Удалено: 1 250

Удалено: 185

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению:

Удалено: ¶

¶
24. Налог на прибыль
(продолжение)¶

	2006 г.	Изменение	2005 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	14	13	1
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	379	229	150
- <u>Оценка финансовых гарантий по справедливой стоимости</u>	<u>434</u>	<u>434</u>	-
Общая сумма отложенного налогового актива	827	676	151
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	10	8	2
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	276	(48)	324
- Амортизация основных средств	192	(92)	284
- Резервы	164	(1 212)	1 376
Общая сумма отложенного налогового обязательства	642	(1 344)	1 986
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	185	2 020	(1 835)
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	(276)	48	(324)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в отчете о прибылях и убытках	461	1 972	(1 511)

Удалено: Признание доходов по гарантиям

Удалено: Отложенный налоговый актив,

Удалено: признаваемый

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение для Банка. Банк осуществляет управление в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Ниже приведено описание политики Банка по управлению указанными видами рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские организации, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2006 года.

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР²</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	191 435	114 456	-	305 891
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	15 844	-	-	15 844
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	219 333	-	-	219 333
<i>Средства в других банках</i>	47 908	-	-	47 908
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	630 204	-	-	630 204
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	72 174	-	-	72 174
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	10 561	-	-	10 561
<i>Инвестиции в ассоциированные организации</i>	5	-	-	5
<i>Основные средства</i>	9 099	-	-	9 099
<i>Предоплата по налогу на прибыль</i>	981	-	-	981
<i>Отложенный налоговый актив</i>	185	-	-	185
<i>Прочие активы</i>	2 009	787	-	2 796
Итого активов	1 199 738	115 243	-	1 314 981
Обязательства				
<i>Средства других банков</i>	10 016	-	-	10 016
<i>Средства клиентов</i>	869 519	53 180	89	922 788
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	182 503	30 560	-	213 063
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	1 908	-	-	1 908
<i>Прочие обязательства</i>	3 755	-	-	3 755
Итого обязательств	1 067 701	83 740	89	1 151 530
Чистая балансовая позиция	132 037	31 503	(89)	163 451
Обязательства кредитного характера	199 605			199 605

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

² ОЭСР – Организация стран экономического сотрудничества и развития

Отформатированная
таблица

Отформатировано: не
выделение цветом

Удалено: 30 189

Отформатировано: не
выделение цветом

Удалено: 3 649

Удалено: 34 043

Отформатировано: не
выделение цветом

Удалено: 205

Отформатировано:
выделение цветом

Удалено: 1

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2005 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	153 705	17 633	(11 721)	159 617
Обязательства кредитного характера	34 043	-	-	34 043

Отформатированная таблица

Валютный риск

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

За 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	191 213	111 118	3560	305 891
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 844	-	-	15 844
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219 333	-	-	219 333
Средства в других банках	45 012	2 896	-	47 908
Кредиты и дебиторская задолженность	625 512	4 692	-	630 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 174	-	-	72 174
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 561	-	-	10 561
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	5
Основные средства	9 099	-	-	9 099
Предоплата по налогу на прибыль	981	-	-	981
Отложенный налоговый актив	185	-	-	185
Прочие активы	2 796	-	-	2 796
Итого активов	1 192 715	118 706	3 560	1 314 981
Обязательства				
Средства других банков	10 016	-	-	10 016
Средства клиентов	830 884	85 224	6 680	922 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	182 503	30 560	-	213 063
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 908	-	-	1 908
Прочие обязательства	3 755	-	-	3 755
Итого обязательств	1 029 066	115 784	6 680	1 151 530
Чистая балансовая позиция	163 648	2 922	(3 120)	163 451
Обязательства кредитного характера	196 277	3 120	208	199 605

Удалено: Доллары

Удалено: Евро

Удалено: 714

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и потоки денежных средств. Лимиты риска по отдельным валютам, устанавливаемые Банком устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

За 31 декабря 2005 года позиция Банка по валютам составила:

	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<i>Чистая балансовая позиция</i>	150 063	8 858	696	159 617
<i>Обязательства кредитного характера</i>	30 189	3 649	205	34 043

Отформатированная
таблица

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2006 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	305 891	-	-	-	-	305 891
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	15 844	15 844
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219 333	-	-	-	-	219 333
Средства в других банках	-	47 908	-	-	-	47 908
Кредиты и дебиторская задолженность	153 199	278 971	130 126	67 908	-	630 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 174	-	-	-	-	72 174
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 561	-	10 561
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	5	5
Основные средства	-	-	-	-	9 099	9 099
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-	-	981	981
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	185	185
Прочие активы	2 008	255	324	190	19	2 796
Итого активов	752 605	327 134	130 450	78 659	26 133	1 314 981
Обязательства						
Средства других банков	10 016	-	-	-	-	10 016
Средства клиентов	499 254	90 256	258 278	75 000	-	922 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 799	90 394	-	870	-	213 063
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 908	-	-	-	-	1 908
Прочие обязательства	2 176	-	-	-	1 579	3 755
Итого обязательств	635 153	180 650	258 278	75 870	1 579	1 151 530
Чистый разрыв ликвидности	117 452	146 484	(127 828)	2 789	24 554	163 451
Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года	117 452	263 936	136 108	138 897	163 451	-
Совокупный разрыв за 31 декабря 2005 года	370 231	312 672	311 135	134 706	159 617	-

Отформатированная таблица

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок (обычно, на ближайшие три месяца). Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. В связи с этим руководство считает нереалистичными попытки дать достоверную количественную информацию о процентном риске.

В таблице ниже представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов, подготовленный состоянию за 31 декабря 2006 года и за 31 декабря 2005 года.

	За 31 декабря 2006 г.			За 31 декабря 2005 г.		
	В рублях	В долл. США	В евро	В рублях	В долл. США	В евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,88%	-	-	9,19%	-	-
Средства в других банках	4,39%	5,00%	-	6,61%	4,39%	-
Кредиты дебиторская задолженность	13,71%	14,14%	-	13,95%	14,00%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,43%	-	-	9,48%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9,65%	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков:						
- корреспондентские счета	0,00%	-	-	0,00%	-	-
- текущие срочные кредиты и депозиты	4,50%	-	-	8,25%	-	-
Средства клиентов:						
- текущие и расчетные счета	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- срочные депозиты	10,92	-	6,76%	10,62%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,00%	3,78%	-	4,63%	7,09%	0,00%

Отформатированная
таблица

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка клиенты подают претензии в судебные органы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе произвольного отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, по которым Банк выступает в роли арендатора.

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
До 1 года	15 170	10 462
Итого обязательств по операционной аренде	15 170	10 462

... [11]

26. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже показана номинальная сумма обязательств Банка по выданным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям, учитываемая за балансом.

Выданные Банком гарантии номинальной стоимостью 15 000 тыс.руб. обеспечены собственными выпущенными ценными бумагами Банка стоимостью 15 000 тыс. руб. (Примечание 16)

Справедливая стоимость предоставленных гарантий отражена в балансе в составе прочих обязательств.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Гарантии выданные	199 367	31 843
Неиспользованные кредитные линии	238	2 200
Итого обязательства кредитного характера	199 605	34 043

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость большинства финансовых инструментов Банка была определена с использованием имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов и обязательств как приблизительно равную их балансовой стоимости, поскольку проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Удалено: []

Отформатировано: выделение цветом

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: Для отчетности Знак Знак Знак Знак Знак, По левому краю

Отформатировано: Цвет шрифта: Авто

Удалено: Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.¶

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

Формат: Список

Удалено: Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости¶ Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Как отмечено в Примечании 6, по некоторым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. В случае отсутствия рыночной информации, расчет производился исходя из допущения, что справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость будущих денежных поступлений, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида ... [12]

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим акционером, ассоциированными организациями, ключевым руководящим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В течение 2006 года в ходе основной деятельности Банком был проведен ряд операций со связанными сторонами. Они включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление банковских гарантий. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях. Ниже указаны данные за 31 декабря 2006 года и за 31 декабря 2005 года, статьи доходов и расходов за 2006 и 2005 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
Операции с ассоциированными организациями		
Кредиты		
<i>Кредиты за 31 декабря предыдущего года</i>	4 319	235
<i>Кредиты, выданные в течение года</i>	450	4 997
<i>Возврат кредитов в течение года</i>	4319	913
Кредиты за 31 декабря отчетного года	450	4 319
Процентный доход по кредитам	50	267
Прочие доходы – доходы от операционной аренды (Банк в качестве арендодателя)	472	103
Операционные расходы (охрана)	2 400	2 255
Операции с прочими связанными сторонами		
Кредиты		
<i>Кредиты за 31 декабря предыдущего года</i>	10 584	15 175
<i>Кредиты, выданные в течение года</i>	0	30 933
<i>Возврат кредитов в течение года</i>	10 584	35 524
Кредиты за 31 декабря отчетного года	0	10 584
Процентный доход по кредитам	373	1 325
Средства клиентов	54 975	78 909
Гарантии выданные Банком	1 551	3 356
Доходы по гарантиям выданным	3	11

Удалено: 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)¶ Кредиты и дебиторская задолженность¶

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. ¶

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2006 года и за 31 декабря 2005 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.¶

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости¶ Справедливая стоимость инструментов, имеющие ... [13]

Отформатировано ... [14]

Отформатировано: Шрифт: 14 пт, не курсив

Отформатировано: Шрифт: 14 пт

Отформатировано: Шрифт: 14 пт, не курсив

Формат: Список

Отформатировано: Шрифт: 14 пт

Отформатировано: Шрифт: 14 пт, Цвет шрифта: Авто

Отформатировано: кернинг от 14 пт

Удалено: Операции с ассоциированными организациями ... [15]

... [16]

Удалено: ... [17]

... [18]

Удалено: ... [19]

... [19]

Отформатированная таблица

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждения руководящему персоналу

	За 31 декабря 2006 г.	За 31 декабря 2005 г.
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	2 229	1 037
Вознаграждения руководящему персоналу	2 229	1 037

К прочим связанным сторонам относятся организации, которые контролируются совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны акционеров Банка, ассоциированных организаций, ключевого руководящего персонала, или значительное право голоса в которых принадлежит, прямо или косвенно, любому из этих лиц.

29. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Банком применяются профессиональные суждения при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «25» июня 2007 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Байдаков М.Ю.

Кральковская Е.Н.

Удалено: ¶

Отформатировано:
Шрифт: 14 пт, полужирный,
Цвет шрифта: Авто

Удалено: 9

Удалено: ¶

Отформатировано: Цвет
шрифта: Авто

Отформатировано:
Шрифт: 14 пт, полужирный,
Цвет шрифта: Авто

Отформатированная
таблица

Отформатировано:
Шрифт: 11 пт, Цвет шрифта:
Авто

Удалено: *****

Отформатировано:
Шрифт: 11 пт

Отформатировано:
Шрифт: 11 пт, Цвет шрифта:
Авто

Отформатировано: Отступ:
Выступ: 35,45 пт, Не с новой
страницы, Не изменять
интервал между
восточно-азиатскими и
латинскими буквами

Отформатировано:
кернинг от 14 пт

Удалено: ¶

¶
¶
¶
¶
¶
¶

Отформатировано:
русский (Россия)

Удалено: ¶

Удалено: Подписано от
имени Правления Банка ¶

Стр. 6: [1] Удалено	Автор		
Стр. 20: [2] Удалено	Автор		
Стр. 21: [3] Удалено	Автор		
Стр. 22: [4] Удалено	Автор		
Стр. 22: [5] Удалено	Автор		
<i>За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности</i>		(7 728)	(4 013)
Стр. 23: [6] Удалено	Автор		
Стр. 24: [7] Удалено	Автор		
Стр. 30: [8] Удалено	Автор		
<i>Средства в других банках</i>		7 038	5 842
Стр. 30: [9] Удалено	Автор		
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>		(3 253)	(1 258)
Стр. 30: [10] Удалено	Автор		
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>		5 322	5 405
<i>Комиссия за открытие и ведение ссудных счетов</i>		-	10 413
<i>Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля</i>		1 797	1 259
Стр. 39: [11] Удалено	Автор		
Стр. 40: [12] Удалено	Автор		

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Как отмечено в Примечании 6, по некоторым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. В случае отсутствия рыночной информации, расчет производился исходя из допущения, что справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость будущих денежных поступлений, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов, а также на основании анализа информации об объектах инвестиций.

Средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам за 31 декабря 2006 года и за 31 декабря 2005 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2006 года и за 31 декабря 2005 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По оценке Банка, справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг за 31 декабря 2006 года и за 31 декабря 2005 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Отступ: Выступ: 35,45 пт, Не изменять интервал между восточно-азиатскими и латинскими буквами

Операции с ассоциированными организациями

За 31 декабря
2006 г.

За 31 декабря
2005 г.

