

АКБ «РОСБАНК»

Отчет независимых аудиторов

Отдельная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2006 года

АКБ «РОСБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	4
Отдельный баланс	5
Отдельный отчет об изменениях в капитале	6
Отдельный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к отдельной финансовой отчетности	9-61

АКБ РОСБАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 И 2005 ГГ.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении отдельной финансовой отчетности АКБ «РОСБАНК» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к отдельной финансовой отчетности;
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, была утверждена Советом Директоров Банка 24 апреля 2007 года.

От имени Совета Директоров:

Председатель Правления

24 апреля 2007 года
г. Москва

Финансовый директор

24 апреля 2007 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и соответствующие отдельные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля над подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

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

Без изменения нашего мнения мы обращаем Ваше внимание на примечание 3 к отдельной финансовой отчетности. Отчетность по состоянию на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, была пересмотрена.

24 апреля 2007 года
г. Москва

АКБ РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (пересмотрено) тыс. руб.
Процентный доход	4, 30	27,710,258	18,151,120
Процентный расход	4, 30	<u>(12,158,814)</u>	<u>(9,791,688)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		15,551,444	8,359,432
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 30	<u>(3,789,946)</u>	<u>(1,698,203)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>11,761,498</u>	<u>6,661,229</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	6, 30	402,202	730,628
Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи		102,383	243,420
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		1,040,987	322,556
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		196,272	41,712
Доходы по услугам и комиссии полученные	7, 30	4,893,219	3,134,556
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7, 30	<u>(1,144,768)</u>	<u>(832,316)</u>
Дивиденды полученные		96,973	61,518
Прочие доходы	8, 30	<u>418,061</u>	<u>335,972</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>6,005,329</u>	<u>4,038,046</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		17,766,827	10,699,275
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 30	<u>(11,961,675)</u>	<u>(8,362,018)</u>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		5,805,152	2,337,257
(Формирование)/возмещение прочих резервов	5	<u>(70,363)</u>	<u>33,813</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,734,789	2,371,070
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(2,046,557)</u>	<u>(859,063)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>3,688,232</u>	<u>1,512,007</u>
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	11	5.42	3.91

От имени Совета Директоров:

Председатель Правления

24 апреля 2007 года
г. Москва

Финансовый директор

24 апреля 2007 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКБ РОСБАНК**ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА**

	Коммен- тарии	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года (пересмотрено) тыс. руб.
АКТИВЫ:			
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	12	36,222,539	18,053,717
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	13, 30	12,802,904	15,278,288
Драгоценные металлы	14	1,062,102	977,404
Средства в банках	15, 30	64,291,940	51,821,288
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 30	154,477,006	105,558,259
Инвестиции в наличии для продажи	18, 30	8,876,295	5,744,287
Основные средства	19	693,592	364,135
Требования по текущему налогу на прибыль		349,339	287,403
Прочие активы	20, 30	100,627	491,550
Итого активы		278,876,344	198,576,331
ПАССИВЫ И КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Депозиты банков	21, 30	23,321,904	10,810,583
Средства клиентов	22, 30	210,190,303	153,227,151
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	23	934,478	1,803,979
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	17,205,589	12,738,783
Прочие резервы	28, 30	193,032	164,413
Обязательства по текущему налогу на прибыль		27,259	-
Прочие обязательства	25, 30	1,190,661	792,856
		253,063,226	179,537,765
Субординированный заем	26, 30	3,000,000	-
Итого обязательства		256,063,226	179,537,765
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	8,876,500	8,876,500
Эмиссионный доход	27	9,177,470	9,177,470
Резерв переоценки инвестиций в наличии для продажи		86,320	-
Нераспределенная прибыль		4,672,828	984,596
Итого капитал		22,813,118	19,038,566
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ		278,876,344	198,576,331

От имени Совета Директоров:**Председатель Правления**24 апреля 2007 года
г. Москва**Финансовый директор**24 апреля 2007 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКБ РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки инвестиций в наличии для продажи	(Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2004 года	5,478,179	3,672,190	-	(186,883)	8,963,486
Увеличение уставного капитала	3,398,321	5,505,280	-	-	8,903,601
Объявленные дивиденды	-	-	-	(340,528)	(340,528)
Чистая прибыль	-	-	-	1,512,007	1,512,007
31 декабря 2005 года	8,876,500	9,177,470	-	984,596	19,038,566
Резерв переоценки инвестиций в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога в сумме 27,258 тыс. руб.)	-	-	86,320	-	86,320
Чистая прибыль	-	-	-	3,688,232	3,688,232
31 декабря 2006 года	8,876,500	9,177,470	86,320	4,672,828	22,813,118

От имени Совета Директоров:

Председатель Правления

24 апреля 2007 года
г. Москва

Финансовый директор

24 апреля 2007 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКБ РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен- тарии	За год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	За год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (пересмотрено) тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		5,734,789	2,371,070
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		3,789,946	1,698,203
Формирование прочих резервов		70,363	(33,813)
Амортизационные отчисления по основным средствам (Доход)/расход от выбытия основных средств		51,271 (4,230)	41,390 1,961
Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и кассовых сделок		206,578	(90,464)
Чистое изменение начисленных процентов и прочих начислений		(1,022,215)	344,138
Чистая нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки		(234,790)	(402,009)
Чистая (прибыль)/убыток от переоценки иностранной валюты		(309,968)	264,120
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		8,281,744	3,749,028
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		(1,500,521)	(1,411,738)
Ссуды, предоставленные клиентам		(54,594,612)	(52,549,811)
Средства в банках		(6,742,662)	3,420,846
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки		(2,126,225)	(1,417,859)
Драгоценные металлы		(84,698)	(908,690)
Прочие активы		276,451	(353,268)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		12,788,527	3,020,438
Средства клиентов		62,495,680	65,364,367
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки		(882,502)	1,700,897
Прочие обязательства		400,032	189,642
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		18,311,214	21,249,420
Налог на прибыль уплаченный		(2,081,234)	(890,323)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		16,229,980	20,359,097

АКБ РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен- тарии	За год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	За год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (пересмотрено) тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(422,189)	(298,072)
Выручка от продажи основных средств		45,690	1,010
Приобретение вложений в ценные бумаги, нетто		<u>(3,090,384)</u>	<u>(3,457,521)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(3,466,883)</u>	<u>(3,754,583)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		-	3,398,321
Эмиссионный доход, полученный при увеличении уставного капитала		-	5,505,280
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		4,970,385	409,425
Привлечение/(погашение) субординированного займа		3,000,000	(1,450,000)
Дивиденды уплаченные		<u>-</u>	<u>(340,528)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>7,970,385</u>	<u>7,522,498</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(2,009,748)	679,159
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		18,723,734	24,806,171
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	12	<u>61,623,457</u>	<u>36,817,286</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	12	<u><u>80,347,191</u></u>	<u><u>61,623,457</u></u>

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила, соответственно, 27,659,172 тыс. руб. и 11,593,333 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 17,657,353 тыс. руб. и 8,884,939 тыс. руб.

От имени Совета Директоров:

Председатель Правления

24 апреля 2007 года
г. Москва

Финансовый директор

24 апреля 2007 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-61 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКБ РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АКБ «РОСБАНК» (первоначальное название «Независимость») (далее «РОСБАНК» или «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами РОСБАНКА в основном являлись торговые, финансовые и технологические компании среднего размера, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году РОСБАНК приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью обеспечения банковскими услугами компаний Группы. В 2000 году РОСБАНК приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к РОСБАНКу и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году РОСБАНК объединился с КБ «МФК Банк», специализировавшемся на инвестиционной банковской деятельности.

Деятельность АКБ «РОСБАНК» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). РОСБАНК предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис РОСБАНКА расположен по адресу: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.

По состоянию на 31 декабря 2006 года РОСБАНК имеет 68 филиалов на территории Российской Федерации.

В 2006 году Группа «Интеррос» заключила опцион на продажу 30% + 2 акций АКБ «РОСБАНК» Группе «Societe Generale», что позволит Societe Generale получить контроль над Банком к концу 2008 года. Цена исполнения опциона составляет 1,700,000 тыс. долл. США. С 2006 года и по дату исполнения опциона Societe Generale в Совете Директоров Банка представляют Филипп Анри Ситерн, Исполнительный директор банка Сосьете Женераль, и Жан-Луи Маттеи, Руководитель отдела международной розничной банковской деятельности Сосьете Женераль, Председатель Совета директоров банка «Сосьете Женераль Восток»; Societe Generale консультирует Банк в отношении финансовой политики и политики управления рисками.

По состоянию на 31 декабря 2006 года акциями АКБ «РОСБАНК» владели следующие акционеры:

Номинальные акционеры	2006, %	2005, %
КМ TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	69.46%	97.26%
Societe Generale SA	19.99%	-
Прочие	10.55%	2.74%
Итого	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Фактические акционеры	2006, %	2005, %
г-н В. О. Потанин	34.73%	48.58%
г-н М. Д. Прохоров	34.73%	48.58%
Societe Generale SA	19.99%	-
Прочие	10.55%	2.84%
Итого	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров Банка 24 апреля 2007 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

В соответствии с МСБУ № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, пассивов и собственного капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

По состоянию на 31 декабря 2006 года АКБ «РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие предприятия, контрольный пакет акций которых прямо или косвенно принадлежит Банку, которые для целей отдельной финансовой отчетности рассматриваются как связанные стороны (Примечание 30):

Наименование	Страна регистрации	Процент участия/права голоса, %	Вид деятельности
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	Банковская деятельность
Rosbank International Finance BV	Нидерланды	100/100	Выпуск еврооблигаций
РОСИНВЕСТ С.А.	Люксембург	99.97/99.97	Реорганизация «ОнэксимБанка» Финансовые услуги
Белросбанк	Белоруссия	80.77/80.77	Банковская деятельность
Russia International Card Finance SA	Люксембург	0/100 (Договор)	Выпуск еврооблигаций
Rosbank Finance SA	Люксембург	100/100	Выпуск еврооблигаций
КБ «РОСБАНК-ВОЛГА», ЗАО	Россия	100/100	Банковская деятельность
«РБ Финанс», ЗАО	Россия	100/100	Операции на рынке ценных бумаг
«Процессинговая компания «Никель», ООО	Россия	100/100	Процессинг операций по пластиковым картам
«РБ Лизинг», ООО	Россия	40/100	Лизинг
НКО «ИНКАХРАН», ОАО	Россия	85/100	Услуги инкассации
Банк «Поволжское ОВК», ОАО	Россия	98.04/100	Банковская деятельность
Банк «Центральное ОВК», ОАО	Россия	97.21/100	Банковская деятельность
Банк «Приволжское ОВК», ООО	Россия	100/100	Банковская деятельность
«Капитал и Здание», ОАО	Россия	100/100	Операции с недвижимостью
«Арт Хайзер», ООО	Россия	100/100	Операции с недвижимостью
«Петровский Дом – XXI век», ООО	Россия	100/100	Операции с недвижимостью
«ТОР-Сервис», ЗАО	Россия	100/100	Организация работы офисных зданий
«ПМД Сервис», ООО	Россия	100/100	Лизинг
«ТД Дружба», ООО	Россия	100/100	Прочие услуги
«Авто», ООО	Россия	100/100	Транспортные услуги
«РБ Секьюритиз», ООО	Россия	100/100	Операции на рынке ценных бумаг
«Агенство по возврату долгов», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Агенство по возврату долгов Екатеринбург», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Агенство по возврату долгов Саратов», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Дальневосточное Агенство по возврату долгов», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Агенство по возврату долгов Красноярск», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Агенство по возврату долгов Санкт-Петербург», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Агенство по возврату долгов Краснодар», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Инкахран-Сервис», ООО	Россия	99.60/100	Транспортные услуги

Отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, неконсолидированную с отчетностями дочерних и зависимых предприятий (компаний). Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Отдельная финансовая отчетность Банка составляется по требованию ЦБ РФ, содержащемся в Указании от 25 декабря 2003 года №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» и должна рассматриваться пользователями отчетности в сочетании с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая отдельная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные изменения в суммах капитала по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., а также прибыли за годы, закончившиеся на эти даты, согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года Капитал тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года Прибыль тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года Капитал тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года Прибыль тыс. руб.
Российские стандарты бухгалтерского учета	26,657,380	3,829,625	22,827,754	1,972,831
Наращенные проценты и амортизированный дисконт, нетто	(1,216,010)	(451,486)	(764,524)	149,146
Переоценка по справедливой стоимости, нетто	191,980	235,457	(43,477)	44,198
Текущий налог на прибыль	(9,140)	(1,171)	(7,969)	(7,969)
Резервы на потери	(872,993)	924,101	(1,797,094)	93,750
Основные средства	(4,928)	(6,891)	1,963	(10,232)
Начисленные расходы	(2,299,677)	(1,047,443)	(1,252,233)	(699,302)
Капитализированные расходы	254,395	119,656	134,739	19,319
Резерв переоценки инвестиций в наличии для продажи	86,320	-	-	-
Прочее, нетто	25,791	86,384	(60,593)	(49,734)
Международные стандарты финансовой отчетности	22,813,118	3,688,232	19,038,566	1,512,007

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи	8,876,295

Ссуды, предоставленные клиентам, и инвестиции в наличии для продажи отражаются по амортизированной стоимости/себестоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Не представляется возможным оценить, в какой степени основные допущения и другие факторы неопределенности влияют на данные остатки по состоянию на отчетную дату.

Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 28.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Вложения в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в акционерном капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за минусом резерва под обесценение. Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются на балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Операции по покупке и продаже финансовых активов и финансовых обязательств, имеющие регулярный характер, кроме инвестиций в наличии для продажи, признаются на дату расчета, то есть дату передачи актива Банку (Банком). Операции по покупке и продаже инвестиций в наличии для продажи, имеющие регулярный характер, признаются по дате совершения сделки. Операции по покупке финансовых инструментов, имеющие регулярный характер, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в период с даты заключения сделки и до даты расчетов, учитываются также, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, со сроком погашения до 90 дней, а также государственные ценные бумаги, учитываемые в составе торгового портфеля, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США, установленного на эту дату. Изменение цен предложения отражается как чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Ссуды, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по методу эффективной процентной ставки с использованием прогнозируемого срока погашения. Средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резерва под обесценение (при наличии такового).

Финансовые активы/обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки

Финансовые активы/обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, представляют собой активы/обязательства приобретенные с основной целью продажи/погашения/выпуска в течение короткого периода, или в качестве части портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе, или в качестве производного финансового инструмента, или финансового актива/обязательства, которое после первоначального признания учитывается Банком по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки. Финансовые активы/обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировки справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за соответствующий период.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банком в основном в торговых целях и не используются для целей хеджирования. Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форварды и свопы.

Большая часть производных финансовых инструментов, используемых Банком, носит краткосрочный и спекулятивный характер. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются, соответственно, в составе активов (положительная оценка) или пассивов (отрицательная оценка) как производные финансовые инструменты. Положительные и отрицательные результаты отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за тот период, в котором они возникли в составе чистых доходов/(убытков) по соответствующим сделкам.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды выданные

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отдельном отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Приобретенные ссуды

Ссуды, которые были приобретены у другого заимодавца после даты их предоставления, классифицируются как ссуды или инвестиции в наличии для продажи. Приобретенные ссуды, классифицированные как ссуды, первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Для приобретенных ссуд, классифицированных как инвестиции в наличии для продажи, справедливая стоимость определяется на основании рыночных цен или модели дисконтированных денежных потоков. Если определить рыночную цену невозможно, а модель дисконтированных денежных потоков не может быть применена, для оценки используется стоимость аналогичных активов.

Списание ссуд и предоставленных средств

В случае невозможности взыскания ссуд и предоставленных средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения и реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Излишки средств, полученных в ходе такой реализации, возвращаются заемщику. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшем после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендатору, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендатору, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право собственности на актив переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Датой первоначального признания аренды является дата, начиная с которой лизингополучатель получает право использовать арендуемый объект.

Понесенные при осуществлении лизинговых операций прямые затраты, связанные с реализацией и страхованием объекта аренды, в случае финансовой аренды, учитываются при первоначальной оценке поступлений от финансовой аренды и уменьшают сумму дохода, признающегося в течение действия договора аренды. Процентная ставка по лизинговым операциям определяется с учетом включения прямых затрат в будущие поступления от финансовой аренды.

Банк в качестве арендодателя

Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока не будут реализованы, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о прибылях и убытках.

Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют. Резерв под обесценение отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, переносится из капитала на счет прибылей и убытков за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Основные средства

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания		2%
Капитальные вложения в арендуемые объекты	В течение срока действия договора аренды	
Оборудование		20%
Нематериальные активы	В течение срока полезного использования от 3 до 10 лет	

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Налоговые требования и обязательства зачитываются, если:

- у Банка есть юридическое право зачитывать текущие налоговые требования с текущими налоговыми обязательствами; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогоплательщика.

Депозиты банков и клиентов и субординированный заем

Депозиты банков и клиентов и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов банков и средств клиентов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственных пенсионных системах Российской Федерации и других стран, которые предусматривают расчет текущих взносов Банка как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Комиссионные доходы включают в себя комиссии за открытие и ведение ссудных счетов, а также комиссионные доходы по кредитным обязательствам. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае, если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Комиссионный доход по выданным гарантиям включается в состав доходов будущих периодов и признается в качестве доходов пропорционально периоду действия гарантий. Комиссионный расход по полученным гарантиям включается в состав расходов будущих периодов и признается в качестве расходов пропорционально периоду действия гарантий. Все прочие комиссионные расходы и доходы признаются по мере оказания услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Руб./долл. США	26.3311	28.7825
Руб./евро	34.6965	34.1850
Руб./тр. унция золота	16,738.68	14,765.42
Руб./тр. унция платины	29,411.84	27,746.33

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в отдельную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Информация по сегментам

Сегментом является определяемый компонент Банка, участвующий в предоставлении продуктов или оказании услуг (операционный сегмент) или в предоставлении продуктов или услуг на территории одной экономической зоны (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов. Сегменты, в которых большая часть прибыли создается за счет продаж внешним клиентам, и выручка, результаты деятельности или активы которых составляют 10 или более процентов всех сегментов, раскрываются в отчетности отдельно. Географические сегменты деятельности Банка раскрываются в настоящей консолидированной финансовой отчетности по отдельности в зависимости от местонахождения контрагента, т.е. на основе экономического, а не правового риска контрагента.

Применение новых стандартов

На момент выпуска настоящей отдельной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие применимые к Банку новые стандарты и интерпретации:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в силу с 1 января 2007 года);
- изменения к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требующие раскрытия информации о целях, политике и ведении операций по управлению капиталом (вступает в силу с 1 января 2007 года).

В настоящее время Банк производит оценку влияния новых и измененных стандартов на финансовую отчетность в будущем.

Корректировки отдельной финансовой отчетности предыдущего периода

В 2006 году руководство Банка скорректировало отдельную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года с целью исправления ошибок в расчетах по учету ссуд, предоставленных клиентам. Влияние изменений приведено ниже.

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено, 31 декабря 2005 года тыс. руб.	Пересмотрено, 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Отдельный отчет о прибылях и убытках		
Процентный доход	17,617,925	18,151,120
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,165,008)	(1,698,203)
Отдельный баланс		
Ссуды, предоставленные клиентам	110,667,606	111,379,897
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(5,109,347)	(5,821,638)

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2006 года и за год, закончившийся на эту дату в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

Характер изменения классификации	Сумма тыс. руб.	Статья отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	Статья отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
Изменение классификации чистого убытка по операциям с иностранной валютой	(3,682)	Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки
Изменение классификации чистой прибыли по операциям с драгоценными металлами	59,809	Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Процентный доход		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	14,733,585	7,175,697
Проценты по ссудам, выданным корпоративным клиентам	9,182,493	8,492,745
Проценты по долговым ценным бумагам	1,563,362	770,721
Проценты по средствам в банках	1,492,177	1,621,302
Проценты по операциям обратного РЕПО	531,801	90,655
Прочие процентные доходы	206,840	-
Итого процентный доход	27,710,258	18,151,120
Процентный расход		
Проценты по счетам корпоративных клиентов	4,921,190	4,797,677
Проценты по депозитам физических лиц	4,604,026	3,449,532
Проценты по депозитам банков	1,633,747	433,715
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	999,851	1,110,764
Итого процентный расход	12,158,814	9,791,688
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,551,444	8,359,432

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, приносящих процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках тыс. руб.	Ссуды, предоставлен- ные клиентам тыс. руб.	Итого тыс. руб.
31 декабря 2004 года	206	4,123,229	4,123,435
(Возмещение)/формирование резервов	<u>(206)</u>	<u>1,698,409</u>	<u>1,698,203</u>
31 декабря 2005 года	-	5,821,638	5,821,638
Формирование резервов	<u>-</u>	<u>3,789,946</u>	<u>3,789,946</u>
31 декабря 2006 года	<u>-</u>	<u>9,611,584</u>	<u>9,611,584</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Вложения в ценные бумаги тыс. руб.	Прочие активы тыс. руб.	Резерв по гарантиям тыс. руб.	Итого тыс. руб.
31 декабря 2004 года	190,582	25,701	239,809	456,092
(Возмещение)/формирование резервов	(35,219)	(18,302)	19,708	(33,813)
Списание за счет резервов	<u>(13,292)</u>	<u>(6,779)</u>	<u>(95,104)</u>	<u>(115,175)</u>
31 декабря 2005 года	142,071	620	164,413	307,104
Формирование резервов	24,290	10,953	35,120	70,363
Списание за счет резервов	<u>-</u>	<u>(11,573)</u>	<u>(6,501)</u>	<u>(18,074)</u>
31 декабря 2006 года	<u>166,361</u>	<u>-</u>	<u>193,032</u>	<u>359,393</u>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по внебалансовым операциям учитываются в составе пассивов.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ С ПРИЗНАНИЕМ ЕЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	167,412	328,619
Чистая нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	<u>234,790</u>	<u>402,009</u>
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	<u><u>402,202</u></u>	<u><u>730,628</u></u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Доходы и расходы по услугам и комиссиям представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	1,695,911	1,172,460
Операции с использованием пластиковых карт	1,012,027	418,578
Кассовые операции	782,709	517,928
Документарные операции	668,647	125,558
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	269,979	622,625
Операции с иностранной валютой	207,842	211,830
Прочие операции	256,104	65,577
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u><u>4,893,219</u></u>	<u><u>3,134,556</u></u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с использованием пластиковых карт	747,151	517,204
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	140,634	63,160
Расчетные операции	106,822	82,860
Кассовые операции	77,927	38,887
Документарные операции	14,463	-
Операции с иностранной валютой	11,217	125,536
Прочие операции	46,554	4,669
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u><u>1,144,768</u></u>	<u><u>832,316</u></u>

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., включают доходы от сдачи в аренду имущества в размере 135,822 тыс. руб. и 116,716 тыс. руб., соответственно, и доходы по доверительному управлению в размере 70,948 тыс. руб. и 24,420 тыс. руб., соответственно.

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Заработная плата и премии	5,643,067	4,379,828
Расходы на операционную аренду	1,663,529	1,112,865
Единый социальный налог	904,975	654,743
Ремонт и обслуживание оборудования	694,213	213,191
Налоги (кроме налога на прибыль)	502,891	392,269
Профессиональные услуги	357,032	320,624
Отчисления в фонд страхования вкладов	348,257	246,919
Охрана и безопасность	341,904	236,730
Связь и телекоммуникации	301,667	173,174
Расходы на рекламу	260,085	170,966
Канцелярские и прочие офисные расходы	239,393	131,880
Расходы на благотворительность	105,053	28,860
Командировочные расходы	69,493	39,602
Страхование	65,942	42,201
Амортизационные отчисления по основным средствам	51,271	41,390
Представительские расходы	30,051	16,028
Штрафы и санкции уплаченные	3,730	10,513
Прочее	379,122	150,235
Итого операционные расходы	11,961,675	8,362,018

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Отложенные налоговые активы:		
Ссуды, предоставленные клиентам, и средства в банках	2,798,451	2,792,649
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	1,076,830	-
Прочие обязательства	961,651	726,820
Прочие активы	749,348	89,900
Драгоценные металлы	269,157	-
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	172,757	86,257
Выпущенные долговые ценные бумаги	54,814	-
Инвестиции в наличии для продажи	-	67,302
Основные средства	-	70,459
Депозиты банков и средства клиентов	-	22,473
Итого отложенные налоговые активы	6,083,008	3,855,860
Отложенные налоговые обязательства:		
Основные средства	(189,043)	-
Инвестиции в наличии для продажи	(31,754)	-
Депозиты банков и средства клиентов	(80,332)	-
Драгоценные металлы	-	(30,226)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	-	(14,398)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(6,100)
Итого отложенные налоговые обязательства	(301,129)	(50,724)
Чистые отложенные активы	5,781,879	3,805,136
Отложенные налоговые активы по ставке 24% за вычетом оценочного резерва	1,387,651	913,232
	(1,387,651)	(913,232)
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	5,734,789	2,371,070
Налог по установленной ставке (24%)	1,376,349	569,057
Изменение в оценочных резервах	474,419	313,069
Налоговый эффект от постоянных разниц	195,789	(23,063)
Расход по налогу на прибыль	2,046,557	859,063
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,046,557	859,063
Расход по налогу на прибыль	2,046,557	859,063

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2006 года условно	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года условно
Прибыль		
Чистая прибыль за период (тыс. руб.)	3,688,232	1,512,007
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Для расчета базовой прибыли на акцию	680,360,538	387,080,765
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<u>5.42</u>	<u>3.91</u>

Средневзвешенное количество обыкновенных акций в целях расчета прибыли на акцию за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., исчислялось как количество обыкновенных акций РОСБАНКа в обращении на начало периода с учетом взвешенного по времени количества обыкновенных акций, выкупленных банком или выпущенных в течение этого периода.

12. КАССА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Денежные средства в кассе	6,596,460	5,717,380
Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	<u>29,626,079</u>	<u>12,336,337</u>
Итого касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>36,222,539</u>	<u>18,053,717</u>

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31 декабря 2006 и 2005 гг. включают суммы 6,051,716 тыс. руб. и 4,551,195 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Средства в банках стран ОЭСР	49,272,159	42,651,834
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	36,222,539	18,053,717
Государственные долговые ценные бумаги торгового портфеля	904,209	5,469,101
	<u>86,398,907</u>	<u>66,174,652</u>
За вычетом обязательных резервов	<u>(6,051,716)</u>	<u>(4,551,195)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>80,347,191</u>	<u>61,623,457</u>

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ С ПРИЗНАНИЕМ ЕЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Активы, предназначенные для торговли	11,137,470	14,715,930
Активы, первоначально признанные как учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	<u>1,665,434</u>	<u>562,358</u>
Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	<u>12,802,904</u>	<u>15,278,288</u>

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги компаний	6,628,316	4,446,046
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	2,801,431	1,560,753
Долговые ценные бумаги местных органов власти	1,483,858	1,905,204
Государственные долговые ценные бумаги	904,209	6,041,459
Вложения в долевые ценные бумаги	893,052	1,150,942
Производные финансовые инструменты	<u>92,038</u>	<u>173,884</u>
Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	<u>12,802,904</u>	<u>15,278,288</u>

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Компаний:				
Облигации ОАО «Северсталь»	9%	786,337	-	-
Облигации ООО «ТАИФ-Финанс»	8%	616,297	-	-
Еврооблигации РАО «Газпром»	7%	456,788	5%	269,906
Облигации ОАО «Кокс»	9%	313,388	-	-
Облигации ОАО «Сахатранснефтегаз»	12%	304,905	-	-
Облигации ООО «Мир-Финанс»	11%	294,031	10%	227,575
Облигации ООО «Санвэй-Груп»	10%	292,274	12%	176,346
Облигации ООО «Группа «Магnezит»	10%	270,039	10%	250,593
Облигации ОАО «Агенство по ипотечному жилищному кредитованию»	8%	254,037	-	-
Облигации ООО «АИФ медиа пресс финанс»	12%	221,567	-	-
Облигации ОАО «Федеральная сетевая компания» РАО ЕЭС	7%-8%	221,461	-	-
Облигации ОАО «РОСВЕРТОЛ»	9%	187,535	-	-
Облигации ОАО «Столичные гастрономы»	9%	159,373	-	-
Облигации ООО «Нефтегазовая Компания «Итера»	10%	158,293	10%	178,731
Облигации ООО «ГАЗ-Финанс»	8%	149,868	-	-
Облигации ОАО «ПРОДИМЕКС холдинг»	10%	134,793	-	-

Облигации ООО «Промтрактор-Финанс»	11%	133,319	11%	127,690
Облигации ОАО «Российские Железные Дороги»	7%	132,740	8%	6,482
Облигации ООО «Техно-Николь Финанс»	10%	116,660	-	-
Облигации ООО «Трансаэро финанс»	12%	116,463	-	-
Облигации ООО «Санвей-груп»	12%	115,531	-	-
Облигации ООО «Уралвагонзавод-Финанс»	9%-13%	115,377	9%	211,559
Еврооблигации ООО «ЕвразХолдинг»	11%	114,015	11%	125,722
Облигации ОАО «ТВЗ»	9%	107,543	-	-
Облигации ОАО НПО «Сатурн»	9%	101,896	12%	16,188
Еврооблигации ОАО «Нутринвестхолдинг»	11%	100,311	11%	219,563
Облигации ООО «Патерсон инвест»	10%	100,271	-	-
Облигации ОАО «Амурметалл»	10%	95,774	-	-
Облигации ООО «Автомир-Финанс»	12%	91,003	-	-
Облигации ООО «Эйр Юнион»	13%	64,106	13%	70,329
Еврооблигации ОАО «Вымпелком-Коммуникации»	10%	56,940	8%-10%	124,289
Облигации ОАО «Мечел»	8%	54,946	-	-
Облигации ОАО «Лукойл»	7%	51,142	-	-
Облигации ЗАО «ТМК»	8%	44,174	-	-
Облигации ЗАО «Истлайн холдинг»	12%	35,057	-	-
Облигации ОАО «Синергия»	11%	30,442	-	-
Облигации ОАО «УК ГидроОГК»	8%	11,907	-	-
Облигации ОАО «Стальная группа Мечел»	6%	8,676	-	-
Облигации ОАО «Очаково»	9%	6,612	9%	43,257
Облигации ЗАО «РТК-Лизинг»	9%	2,425	10%	217,325
Еврооблигации ОАО «Норильский Никель»	-	-	7%	507,751
Облигации РАО «ЕЭС»	-	-	8%	322,417
Облигации ОАО «Салют-Энергия»	-	-	10%	289,644
Еврооблигации ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	-	-	9%	189,517
Облигации ООО «Русский алюминий финансы»	-	-	8%	147,599
Облигации ОАО «Челябинский Трубопрокатный Завод»	-	-	10%	120,402
Облигации ОАО НПК «Иркут»	-	-	9%	98,307
Облигации ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	-	-	10%	98,093
Облигации ОАО «Челябинский металлургический комбинат»	-	-	11%	83,007
Еврооблигации ООО ФК «ЕвразХолдинг»	-	-	8%	72,528
Облигации ООО «Торговый дом МЕЧЕЛ»	-	-	12%	57,673
Облигации ЗАО «Истлайн»	-	-	12%	55,404
Облигации РАО «Газпром»	-	-	8%	48,520
Облигации ОАО «ОМК»	-	-	9%	40,165
Облигации ОАО «ТМК»	-	-	11%	30,434
Еврооблигации ОАО «Сибнефть»	-	-	11%	16,991
Облигации ООО «Углемет-Трейдинг»	-	-	12%	2,039
		6,628,316		4,446,046

Финансовых учреждений:

Облигации «Russia Spread Trust»	8%	854,384	8%	874,080
Еврооблигации «Russia International Card Finance SA»	10%	719,657	-	-
Еврооблигации ОАО АКБ «Петрокоммерц»	8%	173,566	-	-
Векселя ОАО АКБ «Глобэкс»	-	166,565	-	55,350
Облигации ОАО АКБ «Национальный Банк «ТРАСТ»	9%	133,965	-	-
Векселя ОАО АКБ «АК Барс»	-	97,830	-	-
Векселя ОАО «Абсолют Банк»	-	81,217	-	-
Облигации ООО КБ «Русский Международный Банк»	11%	78,497	-	90,926
Векселя ОАО АКБ «Москоммерцбанк»	-	76,824	-	-
Векселя ОАО АКБ «БИН Банк»	-	75,767	-	-
Векселя ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	-	75,024	-	-
Векселя ЗАО АКБ «Национальный Резервный Банк»	-	53,433	-	-
Еврооблигации ОАО «Импэксбанк»	9%	53,320	9%	267,708
Векселя ОАО АКБ «Дальневосточный банк»	-	51,970	-	-
Векселя ООО КБ «Славинвестбанк»	-	51,903	-	-
Векселя ЗАО АКБ «Русьбанк»	-	46,850	-	-
Облигации ОАО АКБ «Центринвест»	10%	10,067	-	-
Векселя ЗАО АКБ «Газпромбанк»	-	592	-	-
Векселя ОАО «Внешторгбанк»	-	-	-	112,763
Векселя ОАО АКБ «Русский Межрегиональный Банк Развития»	-	-	-	56,295
Векселя ОАО Банк «Союз»	-	-	-	55,735
Векселя ОАО «Всероссийский Банк Развития Регионов»	-	-	-	37,726
Облигации ОАО «Пробизнесбанк»	-	-	11%	10,170
		2,801,431		1,560,753

Местных органов власти:

Облигации Администрации Иркутской области	8%-11%	368,727	9%-11%	150,274
Облигации Правительства Республики Саха (Якутия)	8%-10%	317,072	9%-13%	22,712
Облигации Администрации Нижегородской области	9%	199,306	-	-
Облигации Администрации Красноярского края	7%	192,331	7%-11%	223,261
Облигации Администрации г. Казани	9%-10%	132,880	10%-11%	228,683
Облигации Администрации Белгородской области	8%	67,656	8%	146,409
Облигации Администрации Московской области	9%-10%	41,808	10%	1,253
Облигации Администрации Ярославской области	8%-9%	40,296	8%-13%	79,965
Облигации Администрации Курганской области	9%	30,476	-	-
Облигации Администрации Кировской области	8%-9%	25,883	8%	85,944

Облигации Администрации Тверской области	8%-9%	18,903	8%	121,703
Облигации Правительства Республики Чувашия	8%-12%	16,788	12%	52,494
Облигации Правительства г. Магадана	11%	10,439	-	-
Облигации Правительства г. Москвы	10%	10,067	-	-
Облигации Администрации Воронежской области	13%	8,500	13%	91,462
Облигации Администрации Республики Марий Эл	8%	1,826	-	-
Облигации Администрации Липецкой области	8%	522	-	-
Облигации Администрации Тульской области	9%	354		
Облигации Администрации г. Красноярска	9%	24	6%-13%	135,053
Облигации Администрации Хабаровского края	-	-	9%-11%	276,355
Облигации Администрации г. Новосибирска	-	-	5%-12%	255,508
Облигации Администрации Одинцовского района Московской области	-	-	12%	34,128
		1,483,858		1,905,204
Государственные:				
ОФЗ	7%-9%	876,970	6%-10%	4,638,622
Еврооблигации Правительства РФ	3%-10%	27,239	5%-13%	804,857
Облигации Казначейства США	-	-	4%	572,358
ОВГВЗ	-	-	10%-14%	25,622
		904,209		6,041,459

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам в размере 188,709 тыс. руб. и 137,623 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, были, в том числе, включены Облигации Казначейства США, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками, справедливой стоимостью 572,358 тыс. руб. (Примечание 21).

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Вложения в акции:		
Вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд «Первый Ипотечный»	283,344	451,347
Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»	240,600	-
Обыкновенные акции ОАО «Комстар»	198,299	-
Обыкновенные акции ОАО НПО «ИРКУТ»	94,069	89,354
Обыкновенные акции ОАО «Лукойл»	22,850	42,558
Обыкновенные акции ОАО ГМК «Норильский Никель»	20,400	-
Обыкновенные акции ОАО «Ростелеком»	16,567	6,128
Обыкновенные акции ОАО «ММК»	10,921	7,253
Обыкновенные акции ОАО «Таттелеком»	3,357	-
Обыкновенные акции ОАО «Хабаровскнефтепродукт»	1,939	-
Обыкновенные акции ОАО «МГТС»	581	477
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС»	125	79,228
Обыкновенные акции ОАО «Автоваз»	-	258,459
Американские депозитарные расписки на акции ОАО «ЮКОС»	-	89,456
Обыкновенные акции ОАО «ЮКОС»	-	56,426
Обыкновенные акции РАО «Газпром»	-	53,430
Американские депозитарные расписки на акции ОАО «Лукойл»	-	8,535
Обыкновенные акции ОАО «Сибнефть»	-	5,376
Привилегированные акции РАО «ЕЭС»	-	1,823
Обыкновенные акции ОАО «Курскэнерго»	-	1,010
Привилегированные акции ОАО Нижневартовскнефтегаз	-	82
	893,052	1,150,942

14. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Платина	638,714	378,842
Золото	410,990	592,553
Серебро	9,358	6,009
Палладий	3,040	-
Итого драгоценных металлов	1,062,102	977,404

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Срочные депозиты в других банках	33,224,976	26,321,316
Корреспондентские счета в других банках	30,149,592	22,659,376
Кредиты по операциям обратного РЕПО	917,372	2,840,596
Итого средства в банках	64,291,940	51,821,288

В состав средств в банках, включен накопленный процентный доход, который составил 27,408 тыс. руб. и 18,906 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. Банк разместил средства в пяти и девяти банках, соответственно, на сумму 49,810,078 тыс. руб. и 40,095,170 тыс. руб., соответственно, сумма размещенных средств в каждом из которых по отдельности превышает 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 64,291,940 тыс. руб. и 51,821,288 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Казначейства США	762,829	731,272	1,009,095	1,005,645
ОФЗ	154,543	172,356	-	-
Обыкновенные акции РАО «Газпром»	-	-	771,248	1,146,365
Еврооблигации АО «Северсталь»	-	-	386,027	488,883
Еврооблигации правительства ФРГ	-	-	308,044	297,318
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	-	295,290	295,315
Облигации администрации Красноярского края	-	-	70,892	71,157
Итого	917,372	903,628	2,840,596	3,304,683

16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Чистая справедливая стоимость тыс. руб.	Номинальная стоимость тыс. руб.	Чистая справедливая стоимость тыс. руб.
Срочные сделки с валютой				
Форвардные контракты	17,279,714	(15,009)	5,681,260	10,561
Фьючерсные контракты	9,815,726	(67,708)	-	-
Свопы	3,530,672	5,295	2,240,430	(11,897)
Итого обязательства по срочным сделкам с валютой		(77,422)		(1,336)
Срочные сделки с драгоценными металлами				
Форвардные контракты	417,291	2,265	626,998	90,651
Свопы	3,401,216	(36,012)	1,317,911	(1,688)
Итого (обязательства)/ требования по срочным сделкам с драгоценными металлами		(33,747)		88,963
Срочные сделки с ценными бумагами				
Форвардные контракты	460	1	-	-
Итого требования по срочным сделкам с ценными бумагами		1		-
Итого(обязательства)/ требования		(111,168)		87,627

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Ссуды выданные	163,709,292	111,379,897
Кредиты по соглашениям обратного РЕПО	379,298	-
	<u>164,088,590</u>	<u>111,379,897</u>
За вычетом резервов под обесценение	(9,611,584)	(5,821,638)
Всего ссуд, предоставленных клиентам	<u>154,477,006</u>	<u>105,558,259</u>

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 2,981,853 тыс. руб. и 1,487,144 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Примечании 5.

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Анализ по виду обеспечения:		
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	40,526,785	25,508,009
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	17,609,724	9,159,129
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	6,580,544	7,227,471
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	5,911,265	4,154,040
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	5,736,135	4,359,693
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	3,656,568	5,770,452
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1,134,778	1,367,124
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	791,678
Ссуды, обеспеченные прочим залогом	456,093	75,021
Необеспеченные ссуды	<u>72,865,114</u>	<u>47,145,642</u>
Всего ссуд, предоставленных клиентам	<u>154,477,006</u>	<u>105,558,259</u>

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Анализ по секторам:		
Физические лица	76,125,749	51,488,090
Торговля	14,741,578	13,171,216
Строительство	10,466,843	5,030,970
Энергетический сектор	9,495,218	3,606,790
Недвижимость и лизинг	6,173,834	4,373,457
Оборонная промышленность	5,739,842	1,350,952
Государственные органы	5,409,350	5,287,409
Финансовый сектор	3,715,669	6,866,100
Тяжелая промышленность	3,302,862	100,927
Услуги и гостиничный бизнес	2,795,382	-
Промышленность	1,802,488	491,005
Нефтегазовая промышленность	1,760,334	16,046
Машиностроение	1,518,014	3,037,236
Транспортные услуги	1,346,041	851,881
Сельское хозяйство	962,458	139,406
Химическая промышленность	961,501	519,398
Пищевая промышленность	824,316	2,101,286
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	648,749	997,757

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Цветная металлургия	540,580	103,341
Телекоммуникации	86,285	1,328,239
Черная металлургия	-	1,230,191
Авиастроение	-	232,112
Прочее	6,059,913	3,234,450
Всего ссуд, предоставленных клиентам	<u>154,477,006</u>	<u>105,558,259</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 г. Банк предоставил ссуды и средства одному клиенту на общую сумму 3,104,065 тыс. руб., превышающую 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. значительная часть ссуд была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 154,477,006 тыс. руб. и 105,558,259 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Обыкновенные акции РАО «Газпром»	350,142	441,170
Облигации ООО «Трансаэро финанс»	29,156	32,429
Итого	<u>379,298</u>	<u>473,599</u>

18. ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Вложения в акции и паи	8,777,700	5,886,358
Долговые инструменты	264,956	-
	<u>9,042,656</u>	<u>5,886,358</u>
За вычетом резервов под обесценение	(166,361)	(142,071)
Итого инвестиции в наличии для продажи	<u>8,876,295</u>	<u>5,744,287</u>

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. в состав вложений в акции и паи включены вложения в ипотечный закрытый паевой фонд в размере 2,795,333 тыс. руб. Данные вложения включают наращенный процентный доход в размере 31,754 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. в состав инвестиций в наличии для продажи включен наращенный процентный доход по долговым инструментам в размере 1,645 тыс. руб.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания тыс. руб.	Оборудование и прочее тыс. руб.	Итого тыс. руб.
По первоначальной стоимости/стоимости, скорректированной с учетом инфляции			
31 декабря 2004 года	38,229	211,470	249,699
Приобретение	175,729	122,343	298,072
Выбытие	-	(70,081)	(70,081)
31 декабря 2005 года	213,958	263,732	477,690
Приобретение	66,670	355,519	422,189
Выбытие	(40,170)	(22,028)	(62,198)
31 декабря 2006 года	240,458	597,223	837,681
Накопленная амортизация			
31 декабря 2004 года	3,238	137,998	141,236
Начисление	744	40,646	41,390
Выбытие	-	(69,071)	(69,071)
31 декабря 2005 года	3,982	109,573	113,555
Начисление	1,025	50,246	51,271
Выбытие	(793)	(19,944)	(20,737)
31 декабря 2006 года	4,214	139,875	144,089
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2006 года	236,244	457,348	693,592
31 декабря 2005 года	209,976	154,159	364,135

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Задолженность поставщиков и подрядчиков	66,862	288,103
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	12,904	10,713
Задолженность сотрудников	8,248	4,326
Требования по сделкам спот	3,071	6,587
Дебиторская задолженность по реализованным инвестициям	-	155,756
Прочее	9,542	26,685
	100,627	492,170
За вычетом резервов под обесценение по прочим активам	-	(620)
Итого прочие активы	100,627	491,550

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Примечании 5.

21. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Срочные депозиты банков	19,880,266	7,542,574
Корреспондентские счета банков	3,441,638	2,671,086
Ссуды по соглашениям РЕПО	-	596,923
Итого депозиты банков	23,321,904	10,810,583

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 267,939 тыс. руб. и 28,478 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в состав срочных депозитов банков были включены еврооблигации Банка, выпущенные через агентов по размещению, на общую сумму 6,944,655 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2005 года ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, представлены облигациями Казначейства США, которые включены в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, в размере 572,358 тыс. руб.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Срочные депозиты	165,279,721	118,988,788
Депозиты до востребования	44,910,582	34,238,363
Итого средства клиентов	210,190,303	153,227,151

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 1,452,982 тыс. руб. и 1,027,334 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства клиентов на сумму 404,041 тыс. руб. и 123,674 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Банком, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства клиентов на сумму 71,322 тыс. руб. и 18,756 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав срочных депозитов были включены еврооблигации Банка, выпущенные через специализированные юридические лица, на общую сумму 10,422,829 тыс. руб. и 13,216,244 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Анализ по секторам:		
Финансовый сектор	88,633,760	54,134,160
Физические лица	63,587,446	56,057,689
Торговля	10,262,623	3,345,069
Нефтегазовая отрасль	9,679,675	9,584,930
Цветная металлургия	9,008,973	7,224,457
Добыча и обработка драгоценных металлов и алмазов	5,871,931	628,878
Операции с недвижимостью	4,772,095	1,906,745
Страхование	2,533,802	486,858
Региональные органы власти	2,302,815	1,697,847
Строительство	1,900,588	1,179,010
Энергетика	1,192,075	103,023
Транспортные услуги	1,087,902	1,137,672
Машиностроение	1,065,583	120,794
Профессиональные услуги	928,355	470,173
Общественные организации	917,053	154,268
Услуги	792,846	54,540
Здравоохранение и туризм	767,347	792,541
Геология	555,817	121,732
Промышленность	506,532	277,495
Телекоммуникации	340,717	478,540
Пищевая промышленность	274,626	301,815
Культура и искусство	241,650	410,811
Сельское хозяйство	227,461	122,970
Информационные технологии	183,082	14,097
Химическая промышленность	167,707	30,670
Издательская деятельность	87,853	212,981
Авиастроение	50,387	54,269
Жилищное строительство	33,538	50,386
Гостиничный бизнес	12,940	670,087
Черная металлургия	7,745	3,655,143
Лесное хозяйство	3,351	22,299
Производство электроэнергии	-	450,127
Снабжение и сбыт продукции	-	28,606
Лизинг	-	3,797
Прочее	2,192,028	7,242,672
Итого средства клиентов	<u>210,190,303</u>	<u>153,227,151</u>

23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ С ПРИЗНАНИЕМ ЕЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Обязательства по соглашениям РЕПО (короткая позиция)	731,272	1,717,722
Производные финансовые инструменты	203,206	86,257
Итого финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	<u>934,478</u>	<u>1,803,979</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. следующие активы были проданы по соглашениям РЕПО.

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Облигации Казначейства США	731,272	1,005,645
Еврооблигации правительства ФРГ	-	297,317
Еврооблигации РФ	-	293,150
Еврооблигации АО «Северсталь»	-	121,610
Итого короткая позиция по соглашениям РЕПО	<u>731,272</u>	<u>1,717,722</u>

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Дисконтные векселя	8,951,236	8,742,439
Процентные векселя	5,451,156	947,810
Облигации со сроком погашения в 2009 году	2,794,364	1,035,230
Бездисконтные и/или беспроцентные векселя	8,833	1,990,255
Депозитные сертификаты	-	23,049
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>17,205,589</u>	<u>12,738,783</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 258,482 тыс. руб. и 497,392 тыс. руб., соответственно.

Бездисконтные и/или беспроцентные векселя выпущены по номинальной стоимости для расчетных операций с оплатой по предъявлению.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Заработная плата персонала и премии	526,982	454,000
Резерв по неиспользованным отпускам сотрудников	345,215	205,933
Кредиторы по прочим операциям	122,221	4,178
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	29,599	7,479
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	14,637	25,215
Обязательства по сделкам спот	12,458	8,192
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	-	74,924
Прочее	139,549	12,935
Итого прочие обязательства	<u>1,190,661</u>	<u>792,856</u>

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Год Погашения	Годовая процентная ставка %	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Субординированный заем KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	2016	8	<u>3,000,000</u>
Итого субординированный заем			<u><u>3,000,000</u></u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 680,360,538 и 340,528,420 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая, соответственно. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход в размере 9,177,470 тыс. руб. представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг.

23 июня 2005 года на ежегодном собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов в размере 1 руб. на акцию за 2005 год. Дивиденды были выплачены до 31 декабря 2005 года.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются на балансе.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. созданный резерв на потери по аккредитивам и гарантиям составил 193,032 тыс. руб. и 164,413 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, на сумму 404,041 тыс. руб. и 123,674 тыс. руб., соответственно, и выданные гарантии на сумму 71,322 тыс. руб. и 18,756 тыс. руб., соответственно, были обеспечены денежными средствами, размещенными в Банке клиентами.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.		31 декабря 2005 года тыс. руб.	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	11,765,751	6,014,831	6,713,267	6,694,511
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	3,050,386	457,274	1,297,973	587,149
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>32,619,281</u>	<u>13,018,598</u>	<u>17,971,947</u>	<u>4,315,055</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>47,435,418</u>	<u>19,490,703</u>	<u>25,983,187</u>	<u>11,596,715</u>

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2006 года тыс. руб.	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Не более одного года	1,489,037	925,865
Более одного года, но менее пяти лет	872,764	992,270
Более пяти лет	<u>243,049</u>	<u>142,512</u>
Итого операционная аренда	<u>2,604,850</u>	<u>2,060,647</u>

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2006 и 2005 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 4,840,471 тыс. руб. и 7,393,671 тыс. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 357,062,121,023 штук и 3,283,527,374 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

12 марта 2007 года Совет Директоров АКБ «РОСБАНК» одобрил дополнительный выпуск 39,435,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию. Государственную регистрацию выпуска предусмотрено завершить к концу апреля 2007 года.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или ее материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	65,838	12,802,904	679,896	15,278,288
- акционеры	-		184,477	
- прочие связанные стороны	65,838		495,419	
Средства в банках	3,127,434	64,291,940	2,913,986	51,821,288
- прочие связанные стороны	3,127,434		2,913,986	
Ссуды, предоставленные клиентам	7,805,957	164,088,590	5,425,626	111,379,897
- ключевой управленческий персонал Банка	761		30,909	

	31 декабря 2006 года тыс. руб.		31 декабря 2005 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- прочие связанные стороны	7,805,196		5,394,717	
Резерв под обесценение	268,021	9,611,584	1,230,660	5,821,638
- ключевой управленческий персонал Банка	56		1,436	
- прочие связанные стороны	267,965		1,229,224	
Инвестиции в наличии для продажи	6,211,525	8,876,295	5,566,698	5,744,287
- прочие связанные стороны	6,211,525		5,566,698	
Прочие активы	2,052	100,627	27,896	491,550
- прочие связанные стороны	2,052		27,896	
Депозиты банков	1,080,826	23,321,904	1,042,240	10,810,583
- прочие связанные стороны	1,080,826		1,042,240	
Средства клиентов	72,666,192	210,190,303	51,231,041	153,227,151
- акционеры	6,751,005		8,267	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,070,263		141,880	
- прочие связанные стороны	64,844,924		51,080,894	
Прочие резервы	121,670	193,032	62,459	164,413
- ключевой управленческий персонал Банка	290		159	
- прочие связанные стороны	121,380		62,300	
Прочие обязательства	122,965	1,190,661	7,043	792,856
- акционеры	122,959		-	
- прочие связанные стороны	6		7,043	
Субординированный заем	3,000,000	3,000,000	-	-
- акционеры	3,000,000		-	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6,476,506	11,765,751	3,064,317	6,713,267
- акционеры	393,000		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	14,482		7,627	
- прочие связанные стороны	6,069,024		3,056,690	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	248,587	3,050,386	407,156	1,297,973
- прочие связанные стороны	248,587		407,156	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	9,253,888	32,619,281	1,233,076	17,971,947
- ключевой управленческий персонал Банка	17,927		-	
- прочие связанные стороны	9,235,961		1,233,076	

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,307,046	27,710,258	2,122,195	18,151,120
- акционеры	47,318		19,781	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,740		1,246	
- прочие связанные стороны	1,257,988		2,101,168	
Процентные расходы	3,856,005	12,158,814	2,714,200	9,791,688
- акционеры	151,223		121,569	
- ключевой управленческий персонал Банка	76,459		15,801	
- прочие связанные стороны	3,628,323		2,576,830	
Резерв под обесценение	962,639	3,789,946	(37,048)	1,698,203
- ключевой управленческий персонал Банка	1,380		455	
- прочие связанные стороны	961,259		(37,503)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	163,997	402,202	365,675	730,628
- акционеры	(4,749)		31,232	
- прочие связанные стороны	168,746		334,443	
Доходы по услугам и комиссии полученные	796,899	4,893,219	1,342,541	3,134,556
- акционеры	29,418		351	
- ключевой управленческий персонал Банка	191		100	
- прочие связанные стороны	767,290		1,342,090	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	294,616	1,144,768	154,090	832,316
- акционеры	6,759		-	
- прочие связанные стороны	287,857		154,090	
Прочие доходы	33,504	418,061	15,514	335,972
- акционеры	39		101	
- прочие связанные стороны	33,465		15,413	
Операционные расходы	546,926	11,961,675	126,957	8,362,018
- акционеры	-		73	
- ключевой управленческий персонал Банка	83,081		71,238	
- прочие связанные стороны	463,845		55,048	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	83,081	5,643,067	87,039	4,379,828
- краткосрочное вознаграждение сотрудникам	83,081		71,238	
- прочие выплаты	-		15,801	

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Касса и остатки в Центральном банке	36,222,539	36,222,539	18,053,717	18,053,717
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	12,802,904	12,802,904	15,278,288	15,278,288
Средства в банках	64,291,940	64,291,940	51,821,288	51,821,288
Депозиты банков	23,321,904	23,321,904	10,810,583	10,810,583
Средства клиентов	210,190,303	210,190,303	153,227,151	153,227,151
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	934,478	934,478	1,803,979	1,803,979
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,205,589	17,212,137	12,738,783	12,738,783

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, инвестиций в наличии для продажи и субординированного займа не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

32. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением по капиталу, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Касса и остатки в ЦБ РФ
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Средства в банках на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Предоставленные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

Сумма капитала и нормативы	Фактическая тыс. руб.	В целях обеспечения достаточности капитала тыс. руб.	Норматив достаточности капитала	Минимальный норматив
На 31 декабря 2006 года				
Общий капитал	22,813,118	20,898,915	10.43%	8%
Капитал первого уровня	22,726,798	22,726,798	11.34%	4%
На 31 декабря 2005 года				
Общий капитал	19,038,566	14,094,773	9.71%	8%
Капитал первого уровня	19,038,566	19,038,566	13.11%	4%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2006 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

33. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам. Значительная часть операций Банка сконцентрирована на территории Российской Федерации.

Операционные сегменты – Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Активы и пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. В результатах деятельности каждого сегмента отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Операции административного характера головного офиса и региональных центров Банка, а также ряд других операций, включая операции на межбанковском финансовом рынке, рынке финансовых услуг и депозитарные операции, раскрыты в сегментной отчетности отдельно как нераспределенные суммы.

Информация по сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспределенные суммы	Год закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Процентный доход	14,733,585	8,827,844	4,148,829	27,710,258
Процентный расход	(4,604,026)	(4,921,190)	(2,633,598)	(12,158,814)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,735,185)	(54,761)	-	(3,789,946)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	-	-	402,202	402,202
Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи	-	-	102,383	102,383
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	271,698	234,222	535,067	1,040,987
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	196	77,135	118,941	196,272
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,625,732	2,011,383	256,104	4,893,219
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(77,927)	(1,020,287)	(46,554)	(1,144,768)
Дивиденды полученные	-	-	96,973	96,973
Прочие доходы	138,226	-	279,835	418,061
Внешние операционные доходы	9,352,299	5,154,346	3,260,182	17,766,827
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(1,196,994)	3,646,455	(2,449,461)	-
Операционные доходы	8,155,305	8,800,801	810,721	17,766,827
Операционные расходы	(6,302,972)	(2,641,500)	(3,017,203)	(11,961,675)
Прибыль от операционной деятельности	1,852,333	6,159,301	(2,206,482)	5,805,152
Прочие резервы	-	(28,184)	(42,179)	(70,363)
Прибыль до налогообложения	1,852,333	6,131,117	(2,248,661)	5,734,789
Расход по налогу на прибыль	-	-	(2,046,557)	(2,046,557)
Чистая прибыль	1,852,333	6,131,117	(4,295,218)	3,688,232
Активы по сегментам	76,491,224	78,504,423	123,880,697	278,876,344
Обязательства по сегментам	63,587,446	146,602,857	45,872,923	256,063,226
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	(27,016)	(11,322)	(12,933)	(51,271)
Ссуды, предоставленные клиентам	76,125,749	78,351,257	-	154,477,006
Основные средства	365,475	153,166	174,951	693,592
Средства клиентов	63,587,446	146,602,857	-	210,190,303
Капитальные затраты	222,464	93,232	106,493	422,189

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспреде- ленные суммы	Год закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Процентный доход	7,175,697	8,492,745	2,482,678	18,151,120
Процентный расход	(3,449,532)	(4,797,677)	(1,544,479)	(9,791,688)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,093,115)	394,706	206	(1,698,203)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	-	-	730,628	730,628
Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи	-	-	243,420	243,420
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	88,058	72,575	161,923	322,556
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	42	13,890	27,780	41,712
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,719,347	195,790	219,419	3,134,556
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(722,066)	(110,250)	-	(832,316)
Дивиденды полученные	-	-	61,518	61,518
Прочие доходы	118,819	24,420	192,733	335,972
Внешние операционные доходы	3,837,250	4,286,199	2,575,826	10,699,275
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1,244,684	3,204,906	(4,449,590)	-
Операционные доходы	5,081,934	7,491,105	(1,873,764)	10,699,275
Операционные расходы	(4,074,665)	(1,120,586)	(3,166,767)	(8,362,018)
Прибыль от операционной деятельности	1,007,269	6,370,519	(5,040,531)	2,337,257
Прочие резервы	-	(19,708)	53,521	33,813
Прибыль до налогообложения	1,007,269	6,350,811	(4,987,010)	2,371,070
Расход по налогу на прибыль	-	-	(859,063)	(859,063)
Чистая прибыль	1,007,269	6,350,811	(5,846,073)	1,512,007
Активы по сегментам	51,290,116	54,494,377	92,791,838	198,576,331
Обязательства по сегментам	55,681,843	97,545,308	26,310,614	179,537,765
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	(20,169)	(5,547)	(15,674)	(41,390)
Ссуды, предоставленные клиентам	51,488,090	54,445,580	-	105,558,259
Основные средства	177,437	48,797	137,901	364,135
Средства клиентов	56,057,689	97,545,308	-	153,227,151
Капитальные затраты	157,063	65,823	75,186	298,072

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Россия	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Год закончившийся 31 декабря 2006 года тыс. руб.
Процентный доход	26,052,887	354,143	1,303,228	27,710,258
Процентный расход	(9,813,683)	(1,907,550)	(437,582)	(12,158,814)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,711,951)	(81,596)	3,601	(3,789,946)
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,654,623	50,028	188,568	4,893,219
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(984,118)	(85)	(160,565)	(1,144,768)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	457,581	(13,387)	(41,992)	402,202
Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи	51,268	8,750	42,366	102,383
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,249,375	(120,662)	(87,726)	1,040,987
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	(198,114)	3,192	391,194	196,272
Дивиденды полученные	96,973	-	-	96,973
Прочие доходы	406,773	1,633	9,655	418,061
Внешние операционные доходы/(расходы)	18,261,614	(1,705,534)	1,210,747	17,766,827
Касса и остатки в Центральном банке	36,222,539	-	-	36,222,539
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,884,397	13,999	904,508	12,802,904
Драгоценные металлы	1,062,102	-	-	1,062,102
Средства в банках	12,808,931	2,182,669	49,300,340	64,291,940
Ссуды, предоставленные клиентам	151,297,938	3,042,996	136,072	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	6,620,997	258,099	1,997,199	8,876,295
Основные средства	693,592	-	-	693,592
Прочие активы	60,558	36,147	3,922	100,627
Капитальные затраты	422,189	-	-	422,189

	Россия	Прочие страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	Год закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.
Процентный доход	16,410,532	885,854	854,734	18,151,120
Процентный расход	(8,414,914)	(1,158,105)	(218,669)	(9,791,688)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,642,138)	(47,858)	(8,207)	(1,698,203)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,949,304	45,208	140,044	3,134,556
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(815,346)	(28)	(16,942)	(832,316)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	551,430	311,685	(132,487)	730,628
Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи	206,115	-	37,305	243,420
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	177,515	131,087	13,954	322,556
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	(112,088)	13,300	140,500	41,712
Дивиденды полученные	61,518	-	-	61,518
Прочие доходы	311,609	8,002	16,361	335,972
Внешние операционные доходы	9,683,538	189,146	826,591	10,699,275
Касса и остатки в Центральном банке	18,053,717	-	-	18,053,717
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,094,593	-	4,183,695	15,278,288
Драгоценные металлы	977,404	-	-	977,404
Средства в банках	4,178,000	4,554,335	43,088,953	51,821,288
Ссуды, предоставленные клиентам	102,073,335	2,974,787	510,137	105,558,259
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	3,856,008	128,575	1,759,704	5,744,287
Основные средства	364,135	-	-	364,135
Прочие активы	435,597	2,564	53,389	491,550
Капитальные затраты	298,072	-	-	298,072

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены, в основном, в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Регулирование рисков в отношении ликвидности и движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейских операций (ДКО). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

ДКО еженедельно представляет прогнозы относительно позиции ликвидности Банка, управляет структурой активов и пассивов (со сроком погашения до 7 дней), и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка. Сводный экономический департамент (СЭД) оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности. СЭД еженедельно готовит аналитические отчеты о распределении активов и пассивов по срокам погашения, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Кроме того, СЭД проводит анализ и прогноз состояния ликвидности (активы/пассивы со сроком погашения свыше 7 дней), и, в случае неблагоприятных экономических условий, анализ просроченности дебиторской и кредиторской задолженности. СЭД рассчитывает внутренние лимиты ликвидности, а также обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Управление рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется в соответствии со стандартами Банка. Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам. Банк не осуществляет операций хеджирования, таким образом, политика управления риском по операциям хеджирования не разрабатывалась.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и пассивов и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2006 года				31 декабря 2005 года			
	Руб.	Долл. США	Евро	Драг. металлы	Руб.	Долл. США	Евро	Драг. металлы
АКТИВЫ								
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли и убытки	9.29%	9.08%	-	-	9.2%	9.3%	-	-
Средства в банках	5.35%	4.59%	7.03%	-	8.5%	3.7%	6.20%	-
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	15.86%	13.89%	9.40%	6.25%	17.9%	11.6%	8.52%	6.02%
Инвестиции в наличии для продажи	7.48%	7.61%	-	-	16.0%	-	-	-
ПАССИВЫ								
Депозиты банков	7.53%	7.29%	5.25%	1.00%	5.66%	6.34%	3.84%	1.41%
Средства клиентов	5.39%	6.14%	4.09%	4.26%	8.67%	5.94%	3.90%	4.60%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.11%	7.93%	5.10%	-	7.50%	8.03%	5.25%	-
Субординированный заем	8.00%	-	-	-	-	-	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2006 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ								
Активы, по которым начисляются проценты								
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,732,661	6,963	96,847	-	-	-	-	11,836,471
Средства в банках	31,620,412	1,615,311	249,919	617,212	39,497	-	-	34,142,351
Ссуды, предоставленные клиентам	10,939,250	29,664,316	47,046,729	62,889,524	3,937,187	-	-	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	579,884	2,763,579	-	-	-	3,343,463
Всего активов, по которым начисляются проценты	54,292,323	31,286,590	47,973,379	66,270,315	3,976,684	-	-	203,799,291
Касса и остатки в Центральном банке	30,170,823	-	-	-	-	-	6,051,716	36,222,539
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	957,642	8,791	-	-	-	-	-	966,433
Драгоценные металлы	1,062,102	-	-	-	-	-	-	1,062,102
Средства в банках	30,149,589	-	-	-	-	-	-	30,149,589
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	5,532,832	-	-	-	-	5,532,832
Основные средства	-	-	-	-	-	-	693,592	693,592
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	349,339	-	-	-	-	349,339
Прочие активы	3,706	96,921	-	-	-	-	-	100,627
Всего активов, по которым не начисляются проценты	62,343,862	105,712	5,882,171	-	-	-	6,745,308	75,077,053
ИТОГО АКТИВЫ	116,636,185	31,392,302	53,855,550	66,270,315	3,976,684	-	6,745,308	278,876,344
ПАССИВЫ								
Пассивы, по которым начисляются проценты								
Депозиты банков	3,824,520	2,411,301	3,760,761	13,208,616	-	-	-	23,205,198
Средства клиентов и субординированный заем	50,665,953	42,423,841	37,192,696	30,718,651	7,316,113	-	-	168,317,254
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	731,272	-	-	-	-	-	-	731,272
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,341,329	2,639,190	7,971,943	1,882,863	361,431	-	-	17,196,756
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	59,563,074	47,474,332	48,925,400	45,810,130	7,677,544	-	-	209,450,480
Депозиты банков	116,706	-	-	-	-	-	-	116,706
Средства клиентов	44,873,049	-	-	-	-	-	-	44,873,049
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	203,206	-	-	-	-	-	-	203,206
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,833	-	-	-	-	-	-	8,833
Прочие резервы	193,032	-	-	-	-	-	-	193,032
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27,259	-	-	-	-	-	-	27,259
Прочие обязательства	787,127	403,034	-	-	-	500	-	1,190,661
Всего пассивы, по которым не начисляются проценты	46,209,212	403,034	-	-	-	500	-	46,612,746
ИТОГО ПАССИВЫ	105,772,286	47,877,366	48,925,400	45,810,130	7,677,544	500	-	256,063,226
Разница между активами и пассивами	10,863,899	(16,485,064)	4,930,150	20,460,185	(3,700,860)	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(5,270,751)	(16,187,742)	(952,021)	20,460,185	(3,700,860)	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(5,270,751)	(21,458,493)	(22,410,514)	(1,950,329)	(5,651,189)	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1.9%)	(7.7%)	(8.0%)	(0.7%)	(2.0%)	-	-	-

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2005 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ								
Активы, по которым начисляются проценты								
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	13,953,462	-	-	-	-	-	-	13,953,462
Средства в банках	31,782,348	903,113	663,552	415,400	-	-	-	33,764,413
Ссуды, предоставленные клиентам	6,542,770	21,101,454	39,146,335	37,866,748	900,952	-	-	105,558,259
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего активов, по которым начисляются проценты	52,278,580	22,004,567	39,809,887	38,282,148	900,952	-	-	153,276,134
Касса и остатки в Центральном банке	13,502,522	-	-	-	-	-	4,551,195	18,053,717
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	1,324,826	-	-	-	-	-	-	1,324,826
Драгоценные металлы	977,404	-	-	-	-	-	-	977,404
Средства в банках	18,056,875	-	-	-	-	-	-	18,056,875
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	263,644	5,480,643	-	-	-	5,744,287
Основные средства	-	-	-	-	-	-	364,135	364,135
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	287,403	-	-	-	-	287,403
Прочие активы	166,669	-	324,881	-	-	-	-	491,550
Всего активов, по которым не начисляются проценты	34,028,296	-	875,928	5,480,643	-	-	4,915,330	45,300,197
ИТОГО АКТИВЫ	86,306,876	22,004,567	40,685,815	43,762,791	900,952	-	4,915,330	198,576,331
ПАССИВЫ								
Пассивы, по которым начисляются проценты								
Депозиты банков	5,599,532	1,300,447	1,961,700	509,279	-	-	-	9,370,958
Средства клиентов	47,958,805	18,381,041	46,040,647	33,832,771	69,163	-	-	146,282,427
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	1,717,722	-	-	-	-	-	-	1,717,722
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,788,263	2,351,373	3,655,054	2,510,789	443,049	-	-	10,748,528
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	57,064,322	22,032,861	51,657,401	36,852,839	512,212	-	-	168,119,635
Депозиты банков	1,439,625	-	-	-	-	-	-	1,439,625
Средства клиентов	6,944,724	-	-	-	-	-	-	6,944,724
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	86,257	-	-	-	-	-	-	86,257
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,990,255	-	-	-	-	-	-	1,990,255
Прочие резервы	9,645	17,356	81,847	55,565	-	-	-	164,413
Прочие обязательства	537,116	25,215	230,525	-	-	-	-	792,856
Всего пассивы, по которым не начисляются проценты	11,007,622	42,571	312,372	55,565	-	-	-	11,418,130
ИТОГО ПАССИВЫ	68,071,944	22,075,432	51,969,773	36,908,404	512,212	-	-	179,537,765
Разница между активами и пассивами	18,234,932	(70,865)	(11,283,958)	6,854,387	388,740			
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(4,785,742)	(28,294)	(11,847,514)	1,429,309	388,740			
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(4,785,742)	(4,814,036)	(16,661,550)	(15,232,241)	(14,843,501)			
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(2,4%)	(2,4%)	(8,4%)	(7,7%)	(7,5%)			

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть по первому требованию возвращены вкладчиками.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по филиалам и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 26.3311 руб.	Евро 1 евро = 34.6965 руб.	Драгоценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2006 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ						
Касса и остатки в Центральном банке	34,364,092	1,436,520	401,217	-	20,710	36,222,539
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	9,261,538	3,524,097	8,118	9,151	-	12,802,904
Драгоценные металлы	-	-	-	1,062,102	-	1,062,102
Средства в банках	11,554,204	47,225,092	5,274,359	12	238,273	64,291,940
Ссуды, предоставленные клиентам	111,979,529	41,002,217	670,323	824,937	-	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи	6,626,909	261,736	2,331	-	1,985,319	8,876,295
Основные средства	693,592	-	-	-	-	693,592
Текущие требования по налогу на прибыль	349,339	-	-	-	-	349,339
Прочие активы	55,054	27,474	7,298	367	10,434	100,627
ИТОГО АКТИВЫ	174,884,257	93,477,136	6,363,646	1,896,569	2,254,736	278,876,344
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	10,538,320	9,379,987	305,615	3,043,962	54,020	23,321,904
Средства клиентов и субординированный заем	113,235,033	91,850,032	6,467,832	510,872	1,126,534	213,190,303
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	25,532	881,709	12,037	15,200	-	934,478
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,759,694	5,109,768	336,127	-	-	17,205,589
Прочие резервы	193,032	-	-	-	-	193,032
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27,259	-	-	-	-	27,259
Прочие обязательства	501,025	669,069	15,378	-	5,189	1,190,661
ИТОГО ПАССИВЫ	136,279,895	107,890,565	7,136,989	3,570,034	1,185,743	256,063,226
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	38,604,362	(14,413,429)	(773,343)	(1,673,465)	1,068,993	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 26.3311 руб.	Евро 1 евро = 34.6965 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2006 года тыс. руб. Всего
Дебиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	6,301,097	25,221,248	1,417,182	2,975,608	102,755	36,017,890
Кредиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(21,238,736)	(10,343,277)	(3,417,381)	(932,504)	(206,549)	(36,138,447)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(14,937,639)	14,877,971	(2,000,199)	2,043,104	(103,794)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	23,666,723	464,542	(2,773,542)	369,639	965,199	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2005 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ						
Касса и остатки в Центральном банке	16,107,457	1,580,429	352,597	-	13,234	18,053,717
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,063,637	3,811,274	269,906	99,261	34,210	15,278,288
Драгоценные металлы	-	-	-	977,404	-	977,404
Средства в банках	2,307,772	45,442,532	3,726,866	249,052	95,066	51,821,288
Ссуды, предоставленные клиентам	75,708,788	28,587,368	431,941	830,162	-	105,558,259
Инвестиции в наличии для продажи	3,856,008	-	3,200	-	1,885,079	5,744,287
Основные средства	364,135	-	-	-	-	364,135
Текущие требования по налогу на прибыль	287,403	-	-	-	-	287,403
Прочие активы	200,221	134,991	-	83,206	73,132	491,550
ИТОГО АКТИВЫ	109,895,421	79,556,594	4,784,510	2,239,085	2,100,721	198,576,331
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	4,913,513	3,419,326	354,423	2,030,358	92,963	10,810,583
Средства клиентов	70,269,208	79,246,861	3,415,601	285,054	10,427	153,227,151
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	15,204	1,429,109	315,158	6,562	37,946	1,803,979
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,842,550	2,279,568	616,665	-	-	12,738,783
Прочие резервы	95,323	62,227	5,352	1,511	-	164,413
Прочие обязательства	275,230	398,446	9,292	109,230	658	792,856
ИТОГО ПАССИВЫ	85,411,028	86,835,537	4,716,491	2,432,715	141,994	179,537,765
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	24,484,393	(7,278,943)	68,019	(193,630)	1,958,727	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2005 года тыс. руб. Всего
Дебиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	16,170,345	25,478,011	2,222,025	1,378,805	-	45,249,186
Кредиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(24,911,417)	(17,306,566)	(2,240,430)	(699,575)	-	(45,157,988)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(8,741,072)	8,171,445	(18,405)	679,230	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	15,743,321	892,502	49,614	485,600	1,958,727	

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 41 при расчете открытой валютной позиции Банк может исключать взносы в уставный капитал, оплаченные в иностранной валюте (долл. США), в размере 148,776 тыс. долл. США в рублевом эквиваленте, из суммы общих активов в соответствующей валюте.

Рыночный риск

Для оценки рыночного риска СЭД использует методологию расчета максимальных потерь «Value at Risk» (VAR). VAR рассчитывается в соответствии с общепринятой международной методикой. СЭД ежедневно представляет данные об оценке риска и не менее одного раза в месяц готовит отчет для Совета директоров. Банк осуществляет тестирование адекватности данной методологии каждые три месяца, проверяя, что отклонение текущих рыночных условий от статистических параметров, включенных в расчет, находится в установленных границах. На основе статистических данных за предыдущие девять месяцев и информации о сроках погашения долговых ценных бумаг Банк моделирует портфель ценных бумаг, рассчитывает соотношение различных типов ценных бумаг в портфеле и совокупный риск по портфелю и рассматривает данное соотношение в качестве стандартного соотношения различных ценных бумаг в портфеле в текущих условиях. Для снижения рисков Банк устанавливает следующие лимиты: лимиты открытой позиции, лимиты максимальных убытков («стоп-лосс»), структурные лимиты. СЭД ежедневно оценивает существующие риски для Банка и формирует предложения на установление лимитов для Комитета по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованием. Контроль валютной позиции является источником необходимой информации для СЭД, который ежедневно рассчитывает открытую валютную позицию (ОВП) на основании данных бухгалтерского учета, и Операционного Департамента, ежедневно выполняющего расчет ОВП в соответствии с требованиями ЦБ РФ. С целью предотвращения неожиданных существенных потерь, которые могут возникнуть в результате колебаний стоимости ценных бумаг в портфеле Банка, используется инструмент «стоп-лосс». Лимиты «стоп-лосс» устанавливаются для совокупных убытков за день и за месяц как процент от стоимости инвестиций. Месячный лимит убытков устанавливается в размере 3/2 от дневного лимита. Если лимит «стоп-лосс» достигнут, проведение операций прекращается. Степень использования дневного лимита определяется с учетом реализованного убытка и корректировки по приведению ценных бумаг к справедливой (рыночной) стоимости. Для определения рыночных цен используются котировки агентства Рейтер и информации о котировках, предоставленной брокерскими компаниями «Tradition», ADIX, «Eurobroker» и «Garban».

Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Банком в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Банка и кредитным комитетом. Банк принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают в себя срочные ссуды, кредитные линии, овердрафты, синдицированные кредиты, документарные и другие операции, связанные с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в строгом соответствии в принципе разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Банку Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Банка, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Банка. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Банка и его филиалов.

Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- Политика банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- комплексный анализ кредитного риска;
- утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- контроль распределения активов по срокам погашения;
- контроль за лимитами и принятием решений;
- планирование разницы между притоком и оттоком денежных средств, анализ плана и факта;
- анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- Департамент кредитных операций – комплексный анализ уровня риска;
- Кредитный комитет – определение кредитных лимитов;
- Отдел проектного финансирования и контроля – независимая оценка риска по отдельным сделкам;
- Сводный экономический департамент – стандарты и обеспечение достаточности резервов под обесценение.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- сбор основных документов;
- оценку надежности и полноты документов;
- комплексный анализ всех возможных рисков;
- решение о принятии кредитного риска;
- контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не-ОЭСР	31 декабря 2006 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ					
Касса и остатки в Центральном банке	36,222,539	-	-	-	36,222,539
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,884,397	-	904,508	13,999	12,802,904
Драгоценные металлы	1,062,102	-	-	-	1,062,102
Средства в банках	12,808,931	1,954,449	49,300,340	228,220	64,291,940
Ссуды, предоставленные клиентам	151,297,938	37,861	136,072	3,005,135	154,477,006
Инвестиции в наличии для продажи	6,620,997	258,099	1,997,199	-	8,876,295
Основные средства	693,592	-	-	-	693,592
Текущие требования по налогу на прибыль	349,339	-	-	-	349,339
Прочие активы	60,558	36,147	3,922	-	100,627
ИТОГО АКТИВЫ	221,000,393	2,286,556	52,342,041	3,247,354	278,876,344
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	3,645,232	1,897,214	17,547,300	232,158	23,321,904
Средства клиентов и субординированный заем	93,199,854	27,187,706	9,757,797	83,044,946	213,190,303
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	113,265	-	783,700	37,513	934,478
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,860,434	-	80,860	5,264,295	17,205,589
Прочие резервы	193,032	-	-	-	193,032
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27,259	-	-	-	27,259
Прочие обязательства	1,173,747	-	16,914	-	1,190,661
ИТОГО ПАССИВЫ	110,212,823	29,084,920	28,186,571	88,578,912	256,063,226
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	110,787,570	(26,798,364)	24,155,470	(85,331,558)	

	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не-ОЭСР	31 декабря 2005 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ					
Касса и остатки в Центральном банке	18,053,717	-	-	-	18,053,717
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,094,593	-	4,183,695	-	15,278,288
Драгоценные металлы	977,404	-	-	-	977,404
Средства в банках	4,178,000	1,426,359	43,088,953	3,127,976	51,821,288
Ссуды, предоставленные клиентам	102,073,335	2,121,828	510,137	852,959	105,558,259
Инвестиции в наличии для продажи	3,856,008	128,575	1,759,704	-	5,744,287
Основные средства	364,135	-	-	-	364,135
Текущие требования по налогу на прибыль	287,403	-	-	-	287,403
Прочие активы	435,597	2,041	53,389	523	491,550
ИТОГО АКТИВЫ	<u>141,320,192</u>	<u>3,678,803</u>	<u>49,595,878</u>	<u>3,981,458</u>	<u>198,576,331</u>
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	5,897,526	1,205,030	3,394,258	313,769	10,810,583
Средства клиентов	104,248,700	169,038	13,714,625	35,094,788	153,227,151
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	30,499	-	1,773,480	-	1,803,979
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,119,347	-	850,704	1,768,732	12,738,783
Прочие резервы	164,413	-	-	-	164,413
Прочие обязательства	790,396	-	-	2,460	792,856
ИТОГО ПАССИВЫ	<u>121,250,881</u>	<u>1,374,068</u>	<u>19,733,067</u>	<u>37,179,749</u>	<u>179,537,765</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>20,069,311</u>	<u>2,304,735</u>	<u>29,862,811</u>	<u>(33,198,291)</u>	