

Группа ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Консолидированная финансовая отчетность
и заключение аудиторов**

31 декабря 2006 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный бухгалтерский баланс
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
Консолидированный отчет о движении денежных средств

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	18
6	Новые учетные положения	18
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Торговые ценные бумаги	20
9	Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	21
10	Кредиты банкам	22
11	Кредиты и авансы клиентам	22
12	Основные средства и нематериальные активы	24
13	Прочие активы	25
14	Средства других банков	26
15	Средства клиентов	26
16	Выпущенные облигации	28
17	Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	28
18	Прочие заемные средства	29
19	Прочие обязательства	30
20	Уставный капитал	31
21	Прочие фонды	32
22	Процентные доходы и расходы	32
23	Комиссионные доходы и расходы	33
24	Административные и прочие операционные расходы	33
25	Налог на прибыль	34
26	Прибыль на акцию	37
27	Дивиденды	37
28	Сегментный анализ	38
29	Управление финансовыми рисками	41
30	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	53
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
32	Операции со связанными сторонами	58
33	Консолидация компании специального назначения	60
34	События после отчетной даты	60

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Наблюдательному Совету ОАО «Банк «Санкт-Петербург»:

1. Нами проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и его дочерних компаний (в дальнейшем – «Группа»), состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

2. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, которые могут являться следствием мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также вынесение бухгалтерских оценок, адекватных при существующих обстоятельствах.

Ответственность аудитора

3. Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной консолидированной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит должен соответствовать требованиям профессиональной этики и планироваться и проводиться таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
4. Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых данных и пояснений, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудитора, в том числе от оценки риска возникновения существенных ошибок, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие мошеннических или ошибочных действий. При оценке рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, с целью разработки аудиторских процедур, адекватных при существующих обстоятельствах, при этом в задачу аудитора не входит выражение мнения в отношении эффективности системы внутреннего контроля Группы. Кроме того, аудит включает оценку правильности применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.
5. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.

Мнение

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

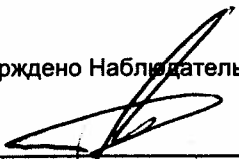
ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

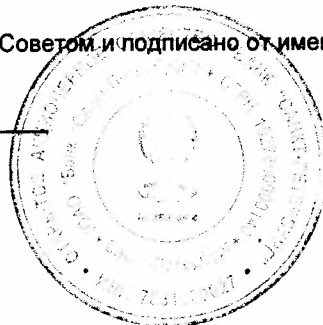
Москва, Российская Федерация
28 апреля 2007 года

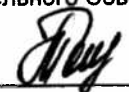
Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2006	31 декабря 2005
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 756 668	4 556 945
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		773 158	500 453
Торговые ценные бумаги	8	6 084 480	3 024 055
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	9	1 365 396	327 488
Кредиты банкам	10	1 853 807	2 086 821
Кредиты и авансы клиентам	11	39 704 896	19 044 576
Предоплата по налогу на прибыль		20 915	11 917
Отложенный налоговый актив	25	566	1 107
Основные средства и нематериальные активы	12	1 618 326	1 394 328
Прочие активы	13	401 439	187 052
ИТОГО АКТИВОВ		60 579 651	31 134 742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	767 935	1 293 684
Средства клиентов	15	44 751 809	23 438 211
Выпущенные облигации	16	4 269 548	-
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	17	2 755 799	2 825 234
Прочие заемные средства	18	3 266 929	35 926
Прочие обязательства	19	144 837	154 704
Отложенное налоговое обязательство	25	116 270	70 349
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		56 073 127	27 818 108
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	20	3 483 580	3 284 230
Эмиссионный доход	20	1 925 556	2 124 906
Фонд переоценки основных средств	21	498 698	510 909
Накопленный дефицит		(1 401 310)	(2 603 411)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		4 506 524	3 316 634
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		60 579 651	31 134 742

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 28 апреля 2007 года.


 А.В. Савельев
 Председатель Правления




 Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2006	2005
Процентные доходы	22	4 365 201	2 629 314
Процентные расходы	22	(1 649 876)	(941 925)
Чистые процентные доходы		2 715 325	1 687 389
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10, 11	(483 894)	(476 956)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 231 431	1 210 433
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		110 370	127 138
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, отраженными по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		2 029	32 102
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		282 935	9 320
Комиссионные доходы	23	(147 961)	109 649
Комиссионные расходы	23	650 596	418 708
Восстановление резерва под обесценение зданий	12	(75 373)	(25 198)
Резерв под обязательства кредитного характера	12	-	44 927
Резерв под обязательства кредитного характера	19	(1 929)	(10 466)
Прочие чистые операционные доходы		44 690	13 298
Операционные доходы		3 096 788	1 929 911
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 527 936)	(1 133 463)
Прибыль до налогообложения		1 568 852	796 448
Расходы по налогу на прибыль	25	(375 921)	(166 398)
Прибыль за год		1 192 931	630 050
Базовая прибыль на акцию (в российских рублях за акцию)	26	5,9	3,5

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2006 года

	Средства акционеров Банка				Итого собствен- ных средств
	Устав- ный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоценки основных средств	Накоплен- ный дефицит	
Остаток на 1 января 2005 года	3 281 105	1 628 031	224 461	(3 240 584)	1 893 013
Здания и сооружения:					
- Переоценка	12	-	389 702	-	389 702
- Выбытие здания	12	-	(9 726)	9 726	-
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств	25	-	(93 528)	-	(93 528)
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств	-	-	286 448	9 726	296 174
Прибыль за год	-	-	-	630 050	630 050
Итого отраженный доход за 2005 год	-	-	286 448	639 776	926 224
Эмиссия акций	20	3 125	496 875	-	500 000
Дивиденды объявленные					
- по обыкновенным акциям	27	-	-	(2 382)	(2 382)
- по привилегированным акциям	27	-	-	(221)	(221)
Остаток на 31 декабря 2005 года	3 284 230	2 124 906	510 909	(2 603 411)	3 316 634
Здания и сооружения:					
- Выбытие помещения	-	-	(12 211)	12 211	-
Результат, отраженный непосредственно в составе собственных средств	-	-	(12 211)	12 211	-
Прибыль за год	-	-	-	1 192 931	1 192 931
Итого отраженный доход за 2006 год	-	-	(12 211)	1 205 142	1 192 931
Эмиссия акций	20	199 350	(199 350)	-	-
Дивиденды объявленные					
- по обыкновенным акциям	27	-	-	(2 820)	(2 820)
- по привилегированным акциям	27	-	-	(221)	(221)
Остаток на 31 декабря 2006 года	3 483 580	1 925 556	498 698	(1 401 310)	4 506 524

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2006	2005
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам		4 081 669	2 392 955
Проценты, полученные по ценным бумагам		233 777	211 211
Проценты, уплаченные по депозитам		(1 253 445)	(673 926)
Проценты, уплаченные по выпущенным ценным бумагам		(144 985)	(160 116)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		95 809	125 684
Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, отраженными по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		-	20 220
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		275 710	17 179
Комиссии полученные		650 596	418 708
Комиссии уплаченные		(75 373)	(25 198)
Прочие чистые операционные доходы полученные		26 093	13 965
Уплаченные операционные расходы		(1 452 437)	(915 819)
Уплаченный налог на прибыль		(338 457)	(225 471)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 098 957	1 199 392
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(272 705)	(211 793)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(3 108 469)	(910 299)
Чистый (прирост)/снижение по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		(1 042 583)	418 560
Чистое снижение/(прирост) по кредитам банкам		206 393	(1 763 716)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(21 507 395)	(9 003 430)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(202 205)	22 438
Чистое (снижение)/прирост по средствам банков		(442 173)	647 870
Чистый прирост по средствам клиентов		21 426 883	11 419 696
Чистое (снижение)/прирост по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(80 113)	802 425
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		37 500	(8 474)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(2 885 910)	2 612 669
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(364 863)	(165 111)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		22 137	156
Дивиденды полученные		3 369	3 137
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(339 357)	(161 818)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций			
- уставный капитал	20	-	3 125
- эмиссионный доход	20	-	496 875
Выпуск облигаций		4 229 915	-
Поступления прочих заемных средств		3 233 303	-
Возврат прочих заемных средств		(13 286)	(65 445)
Дивиденды уплаченные	27	(2 961)	(2 646)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		7 446 971	431 909
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(21 981)	(4 793)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		4 199 723	2 877 967
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 556 945	1 678 978
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	8 756 668	4 556 945

Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, в отношении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее «Банк»), его дочерней компании «Лизинговая компания «Санкт-Петербург» и контролируемой компании специального назначения BSPB Finance plc (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»).

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате приватизации бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. Банк создан в форме открытого акционерного общества с ограниченной ответственностью акционеров.

50,8% (2005 год: 50,2%) обыкновенных акций Банка находится под контролем высшего руководства Банка во главе с г-ном Савельевым. Еще 15,0% (2005 год: 14,9%) акций контролируется г-ном Троицким, и 15,1% (2005 год: 15,1%) контролируются г-ном Коржевным. Группой предприятий «Возрождение», возглавляемой г-ном Букато, контролируется 13,8% (2005 год: 13,8%) акций. Остальные 5,3% (2005 год: 6%) акций распределены среди широкого круга лиц.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1997 года. В 2004 году Банк был принят в государственную программу страхования вкладов, утвержденную Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещений по вкладам физических лиц, размер которых не превышает 100 тысяч рублей на одно физическое лицо, и выплату 90% возмещений по вкладам физических лиц, находящимся в пределах от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка – участника системы страхования лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи данного банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Банка было 9 филиалов в Российской Федерации: 8 филиалов расположены в Северо-Западном регионе России и один филиал – в Москве (2005 год: у Банка было 9 филиалов в Российской Федерации: 8 филиалов расположены в Северо-Западном регионе России и один филиал – в Москве).

Основным видом деятельности компании «Лизинговая компания «Санкт-Петербург» является лизинг. Компания специального назначения BSPB Finance plc используется Группой для выпуска еврооблигаций (см. Примечание 16).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 193167, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Невский проспект, 178.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяч рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и прочих ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Консолидация. Дочерние компании представляют собой компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо в отношении которых Группа обладает полномочиями контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие возможного права голоса, которое в настоящее время существует или может возникнуть в результате конвертации отдельных инструментов, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа ту или иную компанию. Дочерние компании консолидируются начиная с даты передачи Группе контроля (дата приобретения), и исключаются из консолидации начиная с даты прекращения контроля.

Банку принадлежит 100% голосующих акций в полностью консолидируемой дочерней компании Лизинговая компания «Санкт-Петербург».

Группе не принадлежит доля в уставном капитале в полностью консолидированной компании специального назначения BSPB Finance plc. Тем не менее, Группа получает все выгоды и несет все риски от деятельности, осуществляемой этой компанией. См. Примечание 33.

Приобретенные дочерние компании отражаются по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением.

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей компании в чистых активах приобретаемой компании при каждой операции обмена отражается как гудвил.

Операции между Банком и дочерними компаниями, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между Банком и дочерними компаниями взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Доля меньшинства в отрицательных чистых активах дочерней компании и все дальнейшие убытки, относящиеся к доле меньшинства, отражаются в доле большинства, т.е. в доле акционеров Группы. Если в дальнейшем дочерняя компания получает прибыль, такая прибыль относится к доле большинства до тех пор, пока не будет возмещена доля меньшинства в убытках, ранее отнесенных к доле большинства.

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. *Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если котировки по данному инструменту являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые между независимыми участниками на рыночных условиях и добровольной основе.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при возникновении финансового инструмента комиссию, при наличии таковой), не раскрываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной за период нормы процента (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении учета доходов и расходов).

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату осуществления расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой осуществления расчетов: не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли и убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе кредитов банкам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного портфеля. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение от 1 до 6 месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами за период, в котором они возникли.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках. Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если управление этой группой финансовых активов, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленным положением по управлению рисками, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается высшим руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства непосредственно банкам-контрагентам. При этом у Группы отсутствует намерение продавать возникающую задолженность, она не котируется на открытом рынке и подлежит погашению на установленную или определяемую дату. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам для покупки или предоставления кредита непосредственно клиенту, в результате чего возникает некотируемый производный финансовый инструмент, который подлежит погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение продавать эту задолженность. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки поступления денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группами финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Если Группа приходит к выводу, что объективные признаки обесценения отсутствуют для отдельно оцененного финансового актива (независимо от его значимости), она включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики являются значимыми для оценки будущих потоков денежных средств для групп таких активов и характеризуют способность дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, в отношении величины просроченных сумм, которые возникают в будущем в результате прошлых событий убытка, а также в отношении сумм успешно взысканной просроченной задолженности. Данные об убытках прошлых лет корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Убытки от обесценения признаются на счете резерва в величине, необходимой для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после того, как были завершены все необходимые процедуры по полному или частичному взысканию и после определения окончательной суммы убытка.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Дивиденды по инвестициям в долевые ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение выплат. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, переносится из собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков.

Авансовые платежи. Авансовые платежи признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Отнесение ценных бумаг к другой категории в балансе не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражены по строке «Средства банков» или «Средства клиентов», в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), учитываются в зависимости от обстоятельств как кредиты банкам или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам», в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (i) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (ii) Группа передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Группа не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но не сохранила и право контроля. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив несвязанной третьей стороне без необходимости введения дополнительных ограничений при продаже.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, относится непосредственно на накопленный дефицит после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыли и убытки в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация земли не производится. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или пересмотренной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования:

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до четырех лет. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовый лизинг. Когда Группа выступает в роли лизингодателя и риски и доходы, связанные с активом, передаваемым в лизинг, передаются лизингополучателю, передаваемые в лизинг активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и учитываются по дисконтированной стоимости ожидаемых будущих лизинговых платежей. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу отражается на дату начала лизинга (начало срока действия лизингового контракта) с использованием ставки дисконтирования, определенной в момент возникновения лизинговых обязательств (моментом возникновения лизинговых обязательств считается дата заключения лизингового контракта или дата согласования сторонами основных условий договора в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как неполученные финансовые доходы. Эти доходы по лизингу отражаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией лизинга, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу и уменьшают сумму дохода, признаваемого за период лизинга. Финансовые доходы от лизинга отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Убытки от обесценения признаются с использованием счета резерва в размере, необходимом для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих, еще не понесенных убытков по кредитам), дисконтированных под внутреннюю норму доходности по лизинговому контракту. Ожидаемые будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива, в отношении которого заключен договор финансового лизинга.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Средства клиентов. Средства клиентов включают производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают обязательства перед государственными или корпоративными организациями и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные форвардные контракты, валютные фьючерсы и свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Группа не проводит операций с производными инструментами для целей хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в собственных средствах в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы повторно оцениваются руководством на каждую отчетную дату. По позициям налога на прибыль учитываются обязательства, которые определяются руководством как маловероятные в случае, если такие позиции будут оспорены налоговыми органами, на основании толкования налогового законодательства, вступившего или практически вступившего в силу на отчетную дату. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются на основании наилучшей оценки руководства расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы в отношении обязательств и будущих расходов. Резервы в отношении обязательств и будущих расходов представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что исполнение этих обязательств Группой потребует оттока экономических ресурсов, а сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность по торговым операциям и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается, если контрагент выполнил свои обязательства по сделке, и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются в составе собственных средств акционеров.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства основной для распределения прибыли является чистая прибыль.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, которые выплачиваются по завершении сделки, например, по сделкам приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, отражаются по завершении соответствующих сделок.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка, его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец отчетного периода не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2006 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 26,3311 рубля за 1 доллар США и 34,6965 рубля за 1 евро (2005 год: 28,7825 рубля за 1 доллар США и 34,1850 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 30. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Группа более не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных или переоцененных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на персонал и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 21 329 тысяч рублей больше или на 21 329 тысяч рублей меньше (2005 год: на 11 190 тысяч рублей больше или на 11 190 тысяч рублей меньше).

Переоценка зданий и сооружений. Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Руководство делает суждение относительно существенности изменения справедливой стоимости зданий и сооружений в течение отчетного периода для целей принятия решения о необходимости проведения переоценки. В случае если справедливая стоимость зданий и сооружений согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки составит приблизительно 125 307 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2006 года (2005 год: 113 511 тысяч рублей).

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 30.

Операции со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Компании специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения о том, что компания специального назначения контролируется Группой.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы с 1 января 2006 года. Ниже перечислены пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2005 года.

МСФО (IAS) 39 (Дополнение) – «Возможность оценки по справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 января 2006 года). Согласно МСФО 39 (пересмотренному в 2003 году), компании могут при первоначальном признании классифицировать все финансовые инструменты как подлежащие отражению по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки через отчет о прибылях и убытках («отражение финансовых инструментов по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках»). Дополнение изменило определение финансовых инструментов, «отраженных по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках», и ограничило возможность включения в эту категорию отдельных финансовых инструментов. Группа изменила свою учетную политику, и в настоящее время руководство относит финансовые инструменты к данной категории только в том случае, если управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленным положением об управлении рисками, и информация об этой основе регулярно предоставляется на рассмотрение курирующему члену Правления Банка. Группа применяет данное дополнение ретроспективно согласно переходным положениям о возможности оценки по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 39. Указанное дополнение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 39 (Дополнение) – «Договоры финансовой гарантии» (вступает в силу с 1 января 2006 года). В результате данного дополнения, выпущенные финансовые гарантии отражаются Группой при первоначальном признании по справедливой стоимости, как правило, подтвержденной суммой полученных комиссий. Впоследствии данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. На каждую отчетную дату гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной балансовой стоимости при первоначальном признании; и (ii) наилучшей оценке суммы расходов, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Указанное дополнение не оказало существенного воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). Новый МСФО расширил объем раскрытия обязательной информации с целью улучшения представления информации в отношении финансовых инструментов. Объем раскрытия информации существенно возрастет, при этом особое внимание будет уделяться количественным аспектам рисков и методам управления рисками. Количественное раскрытие позволит получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевым руководителям. Количественные и качественные данные также позволят получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Дополнение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом. В настоящее время Группа занимается анализом воздействия новых МСФО и дополнения к МСФО 1 на информацию, раскрываемую в финансовой отчетности Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Руководство не ожидает, что МСФО 8 окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО 23 «Затраты по займам» (редакция марта 2007 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Новая редакция МСФО 23 была выпущена в марте 2007 года. Основным изменением МСФО 23 является исключение возможности немедленного признания в качестве расходов тех затрат на займы, которые относятся к активам, приведение которых в готовность для использования и продажи занимает существенный срок. Таким образом, предприятие должно капитализировать такие затраты на займы в составе стоимости актива. Новая редакция Стандарта применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, дата начала капитализации которых наступает с 1 января 2009 года включительно.

Прочие новые стандарты и интерпретации. Группа не приняла досрочно следующие новые стандарты и интерпретации:

- IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО 29 (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты, т.е. с 1 января 2007 года).
- IFRIC 8 «Объем применения МСФО 2 (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты, т.е. с 1 января 2007 года).
- IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты).
- IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).
- IFRIC 11, МСФО 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты).
- IFRIC 12, «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2008 года или после этой даты).

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Наличные средства	1 493 524	1 136 818
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	3 145 336	2 023 956
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	2 265 220	547 003
- других стран	1 540 619	705 418
Расчетные счета в торговых системах	311 969	143 750
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 756 668	4 556 945

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 476 819	1 554 638
Корпоративные облигации	1 614 032	214 823
Еврооблигации Российской Федерации	1 163 317	550 880
Облигации субъектов Российской Федерации	537 428	594 125
Корпоративные акции	292 884	19 177
Корпоративные еврооблигации	-	90 412
Итого торговых ценных бумаг	6 084 480	3 024 055

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 30 апреля 2008 года по 6 февраля 2036 (2005 год: с 2 сентября 2006 года по 29 августа 2018 года); ставка купонного дохода по ОФЗ варьировалась от 5,8% до 10% годовых (2005 год: от 6,3% до 10,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2006 года составляла от 5,8% до 7,0% годовых (2005 год: от 5,1% до 6,8% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 19 апреля 2007 года по 23 ноября 2011 года (2005 год: с 20 марта 2008 года по 22 апреля 2010 года); ставка купонного дохода по ним варьировалась от 9,3% до 13,5% годовых в 2006 году (2005 год: от 11,5% до 15,5% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2006 года составляла от 8,3% до 12,7% годовых (2005 год: от 5,3% до 12,7% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций – с 31 марта 2010 года по 31 марта 2030 года (2005 год: с 31 марта 2010 года по 31 марта 2030 года); ставка купонного дохода по еврооблигациям варьировалась от 5,0% до 8,3% годовых (2005 год: от 5,0% до 8,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2006 года составляла от 5,4% до 5,7% годовых (2005 год: от 4,8 % до 5,6% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации Санкт-Петербург и Московская область (2005 год: местными администрациями Санкт-Петербурга, Волгоградской области, Московской области и Красноярского края). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 18 июня 2008 года по 6 августа 2014 года (2005 год: с 18 мая 2006 года по 6 августа 2014 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов РФ варьировалась от 9,0% до 11,0% годовых (2005 год: от 9,0% до 12,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2006 года составляла от 6,6% до 6,9% годовых (2005 год: от 6,3% до 11,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимся на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2005 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения этих еврооблигаций – с 20 апреля 2008 года по 24 февраля 2009 года; купонный доход по ним варьировался от 8,5% до 8,6% годовых, а доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2005 года составляла от 7,5% до 8,5% годовых в зависимости от типа выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2006 года торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), отсутствуют (2005 год: торговые ценные бумаги включали облигации субъектов Российской Федерации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составляла 466 582 тысячи рублей). См. Примечания 15 и 30.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	1 365 396	327 488
Итого прочих ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	1 365 396	327 488

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги могут быть классифицированы как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, так как руководство оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленным положением об управлении рисками.

9 Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках (продолжение)

Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ) представляют собой процентные ценные бумаги в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Эти облигации приобретаются с дисконтом к номинальной стоимости и имеют купонный доход 3,0% годовых. Срок погашения этих ОВГВЗ с 14 мая 2008 года по 14 мая 2011 года (2005 год: с 14 мая 2008 года по 14 мая 2011 года); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2006 года составляла от 6,2% до 6,9% годовых (2005 год: от 5,0% до 5,2%) в зависимости от выпуска облигации.

Географический анализ, анализ ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

10 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Текущие средства, размещенные в банках	1 855 593	2 098 951
Просроченные средства, размещенные в банках	2 627	2 843
Чистые инвестиции в лизинг	-	232
За вычетом резерва под обесценение кредитов банкам	(4 413)	(15 205)
Итого кредиты банкам	1 853 807	2 086 821

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Резерв под обесценение кредитов банкам на 1 января	15 205	6 829
(Восстановление резерва) / резерв под обесценение кредитов банкам в течение года	(10 792)	9 375
Кредиты банкам, списанные в течение года как безнадежные	-	(999)
Резерв под обесценение кредитов банкам на 31 декабря	4 413	15 205

По состоянию на 31 декабря 2006 года справедливая стоимость кредитов банкам составляла приблизительно 1 853 807 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 2 086 821 тысячи рублей). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Текущие кредиты	40 816 554	18 930 334
Чистые инвестиции в лизинг	331 110	210 223
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа	-	918 102
Просроченные кредиты	161 988	164 187
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов	(1 604 756)	(1 178 270)
Итого кредитов и авансов клиентам	39 704 896	19 044 576

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2005 года кредиты и авансы клиентам в сумме 918 102 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам продажи и обратного выкупа, со справедливой стоимостью 967 747 тысяч рублей. Группа имела право продать или перезаложить все эти ценные бумаги.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентов на 1 января	1 178 270	846 334
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентов в течение года	494 686	467 581
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(68 200)	(135 645)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентов на 31 декабря	1 604 756	1 178 270

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимостью	8 077 938	19,6	3 008 856	14,9
Торговля	6 557 787	15,9	3 263 736	16,1
Лизинг и финансовые услуги	5 499 006	13,3	2 288 320	11,3
Строительство	5 330 377	12,9	3 563 308	17,6
Тяжелое машиностроение и судостроение	4 684 695	11,3	3 444 567	17,0
Производство и пищевая промышленность	3 590 147	8,7	1 591 288	7,9
Физические лица	2 054 874	5,0	450 519	2,2
Транспорт	1 230 455	3,0	591 571	2,9
Энергетика	1 182 027	2,9	60 037	0,3
Химическая промышленность	721 309	1,6	259 073	1,3
Прочие	2 381 037	5,8	1 701 571	8,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	41 309 652	100,0	20 222 846	100,0

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Группы было 25 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупная сумма этих кредитов составляла 15 921 926 тысяч рублей, или 39% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2005 года у Группы было 12 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупная сумма этих кредитов составляла 7 007 824 тысячи рублей, или 35% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

На 31 декабря 2006 года справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составляла приблизительно 39 704 896 тысяч рублей (2005 год: 19 015 996 тысяч рублей). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2005 года		876 647	314 609	9 721	13 846	1 214 823
Накопленная амортизация и убытки от обесценения		(123 618)	(166 538)	-	(10 246)	(300 402)
Остаточная стоимость на 1 января 2005 года		753 029	148 071	9 721	3 600	914 421
Поступления		7 443	144 785	9 001	3 882	165 111
Переводы между категориями		-	9 717	(9 717)	-	-
Выбытия		(38 916)	(688)	-	(2)	(39 606)
Амортизационные отчисления	24	(21 070)	(56 082)	-	(3 075)	(80 227)
Переоценка		389 702	-	-	-	389 702
Восстановление резерва под обесценение через отчет о прибылях и убытках		44 927	-	-	-	44 927
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года		1 135 115	245 803	9 005	4 405	1 394 328
Стоимость на 31 декабря 2005 года		1 168 681	449 702	9 005	17 726	1 645 114
Накопленная амортизация и убытки от обесценения		(33 566)	(203 899)	-	(13 321)	(250 786)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года		1 135 115	245 803	9 005	4 405	1 394 328
Поступления		162 321	188 342	13 473	727	364 863
Переводы между категориями		5 710	1 601	(7 311)	-	-
Выбытия		(19 600)	(1 881)	-	(1 058)	(22 539)
Амортизационные отчисления	24	(30 475)	(86 770)	-	(1 081)	(118 326)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		1 253 071	347 095	15 167	2 993	1 618 326
Стоимость на 31 декабря 2006 года		1 316 743	632 777	15 167	9 992	1 974 679
Накопленная амортизация и убытки от обесценения		(63 672)	(285 682)	-	(6 999)	(356 353)

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств.

Оценка зданий и сооружений Группы была проведена по состоянию на 31 декабря 2005 года независимой фирмой профессиональных оценщиков из Санкт-Петербурга. Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием трех подходов к оценке: сравнительного, доходного и затратного.

12 Основные средства (продолжение)

- *Сравнительный подход* к оценке основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов на основании сравнительного подхода проводилась с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.
- При определении рыночной стоимости объектов оценки на основе *доходного подхода* использовался метод дисконтирования денежных потоков от использования объекта. Базовым принципом, положенным в основу данного подхода, является предположение о том, что, приобретая имущество, инвестор рассчитывает получать доход от коммерческой эксплуатации объекта оценки.
- *Затратный подход* представляет совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта, с учетом износа. В основе затратного метода лежит принцип замещения, согласно которому покупатель не заплатит за объект оценки сумму большую, чем та, в которую обойдется создание объекта равной полезности в приемлемые сроки.

Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2006 года включает фонд переоценки зданий и сооружений Группы в общей сумме 656 311 тысяч рублей (2005 год: 672 247 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2005 года в отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 157 513 тысяч рублей (2005 год: 161 338 тысяч рублей).

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2006	2005
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		249 004	71 699
Расходы будущих периодов		42 323	9 953
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		39 270	29 043
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		32 825	19 732
Расчеты по конверсионным операциям		22 561	4 946
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		11 368	11 368
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	30	2 238	4 112
Дебиторская задолженность по продаже инвестиций в недвижимость для целей перепродажи		-	17 831
Прочее		1 850	18 368
Итого прочих активов		401 439	187 052

Дебиторская задолженность и авансовые платежи по состоянию на 31 декабря 2006 включали авансовые платежи, сделанные Группой в отношении приобретения нового помещения, программного обеспечения и оборудования, сдаваемого в лизинг, а также предоплату ремонтных работ по существующим помещениям.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29.

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	17 726	11 929
Текущие срочные депозиты других банков	750 209	1 281 755
Итого средств других банков	767 935	1 293 684

По состоянию на 31 декабря 2006 года справедливая стоимость средств других банков составляла приблизительно 767 935 тысяч рублей (2005 год: 1 293 684 тысячи рублей). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	303 625	63 646
- Срочные депозиты	2 347 817	740 000
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	15 931 672	9 029 504
- Срочные депозиты	10 536 393	4 217 631
- Сделки по договорам продажи и обратного выкупа	-	434 269
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 674 246	1 791 028
- Срочные вклады	11 958 056	7 162 133
Итого средств клиентов	44 751 809	23 438 211

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 632 302	34,9	8 953 161	38,2
Строительство	4 922 044	11,0	2 308 038	9,8
Производство	3 828 411	8,6	1 984 581	8,5
Торговля	3 443 186	7,7	1 425 077	6,1
Финансовые услуги	3 281 224	7,3	2 692 378	11,5
Недвижимость	3 130 467	7,0	1 402 752	6,0
Городские и муниципальные образования	2 634 713	5,9	793 767	3,4
Транспорт	2 357 302	5,3	1 310 827	5,6
Коммунальное хозяйство	1 530 624	3,4	905 367	3,9
Энергетика	1 220 868	2,7	39 932	0,2
Искусство, наука и образование	1 110 816	2,5	800 266	3,4
Медицинские учреждения	228 912	0,5	202 416	0,9
Связь	197 471	0,4	102 884	0,4
Прочее	1 233 469	2,8	516 765	2,1
Итого средств клиентов	44 751 809	100,0	23 438 211	100,0

На 31 декабря 2006 года у Группы было 11 клиентов с общей суммой остатков, превышающей 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 10 537 798 тысяч рублей, или 23,5% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2005 года у Группы было 6 клиентов с общей суммой остатков, превышающей 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 729 030 тысяч рублей, или 15,9% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в составе средств клиентов нет договоров продажи и обратного выкупа (2005 год: в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами в сумме 434 269 тысяч рублей. Ценные бумаги, реализованные по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой облигации субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 466 582 тысячи рублей). См. Примечания 8 и 30.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 1 022 040 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2005 год: отсутствуют). См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2006 года справедливая стоимость средств клиентов составляла приблизительно 44 751 809 тысяч рублей (2005 год: 23 438 211 тысяч рублей). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Еврооблигации	3 271 546	-
Облигации	998 002	-
Итого выпущенных облигаций	4 269 548	-

В 2006 году Группой были размещены процентные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 250 штук. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2006 года балансовая стоимость данных облигаций составила 124 246 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 271 546 тысячам рублей. Срок погашения еврооблигаций – 25 ноября 2009 года, номинальная ставка купона составляет 9,501% годовых, а эффективная процентная ставка – 10,44% годовых. Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с выпуском еврооблигаций (см. Примечание 30).

14 июня 2006 года Группой были размещены процентные облигации с номиналом в российских рублях (одна облигация – 1 000 руб.), в количестве 1 000 000 штук. По состоянию на 31 декабря 2006 года балансовая стоимость данных облигаций составила 998 002 тысячи рублей. Срок погашения облигаций - 22 июня 2009 года. Купонный доход, установленный для первых 4 купонных периодов, составляет 9,6% годовых. Для купонных периодов, начиная с пятого, купонный доход определяется эмитентом. Для данных облигаций предусмотрена возможность досрочного погашения по номинальной стоимости на третий день пятого купонного периода – 20 июня 2007 года.

По состоянию на 31 декабря 2006 года справедливая стоимость выпущенных облигаций составляла приблизительно 4 269 548 тысяч рублей.

Географический анализ, анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

17 Прочие выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Векселя	2 488 345	2 586 036
Депозитные сертификаты	267 454	239 198
Итого прочих выпущенных долговых ценных бумаг	2 755 799	2 825 234

По состоянию на 31 декабря 2006 года справедливая стоимость прочих выпущенных долговых ценных бумаг составляла приблизительно 2 755 799 тысяч рублей (2005 год: 2 825 234 тысяча рублей).

Географический анализ, анализ прочих выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

18 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Субординированные кредиты	2 185 167	-
Синдицированный кредит	795 166	-
Средства привлеченные от ЕБРР	267 379	-
Привлеченные средства от Министерства финансов РФ и Министерства строительства РФ по жилищному проекту	16 824	30 657
Привлеченные средства от Министерства финансов РФ по программе ПРФУ	2 393	5 269
Итого прочих заемных средств	3 266 929	35 926

В сентябре 2006 года Группой были привлечены субординированные кредиты от акционеров и прочих компаний в сумме 875 000 тысяч рублей со сроком погашения в сентябре 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2006 года балансовая стоимость этих субординированных кредитов составила 875 000 тысяч рублей. Данные субординированные кредиты были привлечены по фиксированным процентным ставкам, варьирующимися от 11,5% до 12,0% годовых.

В декабре 2006 года Группой был привлечен субординированный кредит, финансирование которого осуществлялось за счет выпуска кредитных нот, в сумме 50 000 тысяч долларов США со сроком погашения в марте 2012 года. Организатором данного субординированного кредита выступал Инвестиционный банк «ТРАСТ». По состоянию на 31 декабря 2006 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 49 757 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 310 167 тысячам рублей. Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 11% годовых.

В случае ликвидации Банка требование по выплате субординированных кредитов наступает после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

31 июля 2006 Группой был привлечен синдицированный кредит, организатором по которому выступает ABN AMRO Bank N.V. Участниками данного синдицированного кредита являются 10 банков-нерезидентов, одна компания-нерезидент и один банк-резидент. Сумма кредита составила 30 000 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2006 года балансовая стоимость данного кредита составила 30 199 тысяч долларов США, что эквивалентно 795 166 тысячам рублей. Срок погашения этого синдицированного кредита наступает 30 июля 2007 года, с возможной пролонгацией на 364 дня по решению руководства Группы. Процентная ставка по данному кредиту составляет LIBOR + 2,4% годовых (по состоянию на 31 декабря 2006 года процентная ставка составила 7,8% годовых).

25 октября 2006 года Группой был привлечен первый транш кредита Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в ноябре 2010 года. Этот кредит был предоставлен для целей финансирования малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2006 года балансовая стоимость данного кредита составила 10 154 тысяч долларов США, что эквивалентно 267 379 тысячам рублей. В дальнейшем Группа имеет возможность привлечь 2 дополнительных транша данного кредита в общей сумме 20 000 тысяч долларов США, при условии, что первый транш будет полностью использован целевым образом и Группа выполняет определенные особые условия, прописанные в договоре (См. Примечание 30). Процентная ставка по данному кредиту составляет LIBOR + 3% годовых (по состоянию на 31 декабря 2006 года процентная ставка составила 8,4% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2006 года Группой привлечено 639 тысяч долларов США, что эквивалентно 16 824 тысячам рублей (2005 год: 1 065 тысяч долларов США, что эквивалентно 30 657 тысячам рублей) от Министерства финансов и Министерства строительства Российской Федерации по программе Мирового Банка Реконструкции и Развития. Этот кредит был предоставлен для финансирования строительства домов и развития строительной отрасли России в 1996 году. По состоянию на 31 декабря 2006 года переменные процентные ставки по этому кредиту составляли от 6,7% до 7,52% годовых (2005 год: от 5,56% до 6,70% годовых) в зависимости от транша. Кредит подлежит погашению до 15 января 2008 года равными полугодовыми платежами, начиная с июля 1998 года.

18 Прочие заемные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2006 года Группой привлечена 91 тысяча долларов США, что эквивалентно 2 393 тысячам рублей (2005 год: 275 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 269 тысячам рублей) от Министерства финансов Российской Федерации. Эти средства были предоставлены Группе по программе развития финансовых учреждений в 1995 году. По состоянию на 31 декабря 2006 года средства, полученные по этой программе, имеют переменную процентную ставку от 6,21% до 7,95% годовых (2005 год: от 5,01% до 6,96% годовых) в зависимости от транша. Кредит подлежит погашению до 15 июля 2007 года равными полугодовыми платежами, начиная с июля 1999 года.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением синдицированного кредита и средств от ЕБРР (см. Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2006 года справедливая стоимость прочих заемных средств составляла приблизительно 3 266 929 тысяч рублей (2005 год: 35 926 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2006	2005
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам		55 578	95 736
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		32 795	6 705
Кредиторская задолженность		20 053	1 804
Налоги, причитающиеся к уплате, за исключением налога на прибыль		14 503	6 449
Резерв по обязательствам кредитного характера	30	13 982	12 053
Расчеты по конверсионным операциям		3 012	1 192
Дивиденды к уплате	27	475	395
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	30	40	9 139
Обязательства перед строительной компанией		-	17 831
Прочие		4 399	3 400
Итого прочих обязательств		144 837	154 704

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Балансовая стоимость на 1 января	12 053	1 587
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение года	1 929	10 466
Балансовая стоимость на 31 декабря	13 982	12 053

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

20 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновен- ных акций в обращении (тыс.)	Кол-во привилеги- рованных акций в обращении (тыс.)	Обычно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Привиле- гированные акции	Итого
На 1 января 2005 года	17 015	2 010	3 121 744	1 628 031	159 361	4 909 136
Выпущенные новые акции	3 125	-	3 125	496 875	-	500 000
По состоянию на 31 декабря 2005 года	20 140	2 010	3 124 869	2 124 906	159 361	5 409 136
Выпущенные новые акции	181 260	18 090	181 260	(199 350)	18 090	-
По состоянию на 31 декабря 2006 года	201 400	20 100	3 306 129	1 925 556	177 451	5 409 136

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 221 500 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 22 150 тысяч рублей). На 31 декабря 2006 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2005 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль (2005 года: 1 рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 11% годовых и имеют преимущество перед обыкновенными акциями. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов Банка.

28 июля 2006 года ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу зарегистрировал эмиссию 181 260 000 обыкновенных акций и 18 090 000 привилегированных акций Банка. Увеличение уставного капитала Банка было проведено путем капитализации эмиссионного дохода. Согласно условиям дополнительного выпуска акций Банка, каждый держатель акций получил по 9 выпущенных акций на каждую имеющуюся акцию. В результате данного выпуска величина уставного капитала Банка увеличилась на 199 350 тысяч рублей.

30 сентября 2005 года ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу зарегистрировал эмиссию 3 125 000 обыкновенных акций Банка. Акции были проданы по 160 рублей каждая, что привело к увеличению акционерного капитала на 3 125 тысяч рублей и увеличению эмиссионного дохода на сумму 496 875 тысяч рублей. Данное увеличение акционерного капитала было получено в виде денежных средств.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

21 Прочие фонды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов (в резервы) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2006 года 2 643 234 тысячи рублей (2005 года: 1 551 134 тысячи рублей).

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 999 024	2 349 093
Торговые долговые ценные бумаги	215 696	202 016
Кредиты банкам	114 529	51 812
Прочие долговые ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	31 283	21 242
Корреспондентские счета в других банках	4 669	5 151
Итого процентных доходов	4 365 201	2 629 314
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	748 023	477 252
Срочные депозиты юридических лиц	489 383	200 604
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	170 756	162 426
Выпущенные облигации	88 033	-
Прочие заемные средства	66 279	11 183
Текущие/расчетные счета	44 228	49 227
Средства банков	43 174	41 233
Итого процентных расходов	1 649 876	941 925
Чистые процентные доходы	2 715 325	1 687 389

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Комиссионные доходы		
- Комиссия по расчетным операциям	265 037	196 211
- Комиссия по расчетам с пластиковыми картами и чеками	139 988	82 369
- Комиссия по кассовым операциям	118 280	65 829
- Комиссия за инкассацию	39 054	30 328
- Комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам	54 286	26 250
- Комиссия по валютнообменным операциям	20 226	11 012
- Комиссия по андеррайтинговым операциям	7 031	281
- Комиссия по сейфингу	6 356	5 573
- Прочее	338	855
Итого комиссионных доходов	650 596	418 708
Комиссионные расходы		
- Комиссия по расчетным операциям	36 534	13 104
- Комиссия по расчетам с пластиковыми картами и чеками	14 845	9 576
- Комиссия по гарантиям и аккредитивам	13 260	17
- Комиссия по банкнотным операциям	8 088	1 402
- Комиссия за инкассацию и по кассовым операциям	594	766
- Прочее	2 052	333
Итого комиссионных расходов	75 373	25 198
Чистый комиссионный доход	575 223	393 510

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2006	2005
Расходы на содержание персонала		745 727	550 236
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		146 296	132 254
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	118 326	80 227
Прочие налоги, за исключением налогов, выплачиваемых из прибыли		98 260	57 447
Расходы на аренду помещений		71 333	53 915
Расходы на безопасность		58 019	44 524
Взносы в систему страхования вкладов		57 798	29 644
Транспортные расходы		57 246	43 626
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		37 258	28 418
Рекламные и маркетинговые услуги		20 623	10 618
Профессиональные услуги		14 814	5 585
Благотворительные расходы		8 505	4 316
Прочие административные расходы		93 731	92 653
Итого административных и прочих операционных расходов		1 527 936	1 133 463

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Текущие расходы по налогу на прибыль	329 459	220 578
Отложенное налогообложение	46 462	(54 180)
Расходы по налогу на прибыль за год	375 921	166 398

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24% (2005 год: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 568 852	796 448
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2006 год: 24%; 2005 год: 24%)	376 524	191 148
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	-	(13 112)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	18 223	3 260
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(18 826)	(14 439)
- Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	(459)
Расходы по налогу на прибыль за год	375 921	166 398

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 24% (2005 год: 24%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2005 год: 15%).

25 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2005 года	Отражено через отчет прибылях и убытках	31 декабря 2006 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	139 999	(11 567)	128 432
Наращенные доходы/расходы	32 164	7 829	39 993
Оценка кредитов и авансов клиентам по справедливой стоимости	854	(854)	-
Прочее	7 688	(2 616)	5 072
Общая сумма отложенных налоговых активов	180 705	(7 208)	173 497
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(179 598)	6 667	(172 931)
Признанный отложенный налоговый актив	1 107	(541)	566
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(239 883)	(2 827)	(242 710)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(8 686)	(20 538)	(29 224)
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	-	(5 242)	(5 242)
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	-	(1 533)	(1 533)
Оценка кредитов банкам по справедливой стоимости	(1 359)	1 359	-
Прочее	(19)	(10 473)	(10 492)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(249 947)	(39 254)	(289 201)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	179 598	(6 667)	172 931
Признанное отложенное налоговое обязательство	(70 349)	(45 921)	(116 270)

25 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2004 года	Отражено через отчет прибылях и убытках	Отнесено непосред- ственно на собственные средства	31 декабря 2005 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	37 518	102 481	-	139 999
Наращенные доходы/расходы	28 399	3 765	-	32 164
Оценка кредитов и авансов клиентам по справедливой стоимости	3 523	(2 669)	-	854
Убытки от продажи инвестиций в недвижимость для целей перепродажи	36 968	(36 968)	-	-
Прибыль от продажи дочерних компаний	16 057	(16 057)	-	-
Прочее	778	6 910	-	7 688
Чистая сумма отложенных налоговых активов	123 243	57 462	-	180 705
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(123 243)	(56 355)	-	(179 598)
Признанный отложенный налоговый актив	-	1 107	-	1 107
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(136 937)	(9 418)	(93 528)	(239 883)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(10 441)	1 755	-	(8 686)
Оценка кредитов банкам по справедливой стоимости	(1 689)	330	-	(1 359)
Оценка привлеченных средств по амортизированной стоимости	(1 933)	1 933	-	-
Прочее	(2 137)	2 118	-	(19)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(153 137)	(3 282)	(93 528)	(249 947)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	123 243	56 355	-	179 598
Признанное отложенное налоговое обязательство	(29 894)	53 073	(93 528)	(70 349)

26 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относящейся к акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2006	2005
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы		1 192 931	630 050
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	27	(221)	(221)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка		1 192 710	629 829
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	20	201 400	178 030*
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)		5,9	3,5

*Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении для 2005 года было скорректировано на коэффициент дополнительного выпуска, произошедшего за счет капитализации эмиссионного дохода в 2006 году.

27 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006		2005	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	395	-	438	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 820	221	2 382	221
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 740)	(221)	(2 425)	(221)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	475	-	395	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей/акция)	0,14	0,11	0,14	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

28 Сегментный анализ

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

Бизнес-сегменты. Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования физических лиц.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств и нематериальных активов, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Группы по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2006						
Доходы от внешних контрагентов	4 303 958	389 34	367 1€			5 060 487
Доходы от других сегментов	1 775 015	3 578 980	1 362 979		(6 716 974)	
Итого доходов	6 078 973	3 968 322	1 730 166		(6 716 974)	5 060 487
Доходы включают:						
- Процентные доходы	5 570 068	3 945 157	1 566 950		(6 716 974)	4 365 201
- Комиссионные доходы	466 80	23 1	160 62			650 59
- Прочие операционные доходы	42 0		2			44 0
Результаты сегмента	1 113 315	606 70	583 2€			2 303 276
Нераспределенные расходы						(734 42)
Прибыль до налогообложения						1 568 852
Расходы по налогу на прибыль						(375 92)
Прибыль						1 192 931
Активы сегментов	40 084 778	16 647 638	2 849 067	998 1€		60 579 651
Обязательства сегментов	31 900 600	8 304 412	15 632 302	235 81		56 073 127
Прочие сегментные статьи						
Затраты капитального характера	(107 572)	(21 264)	(50 012)	(186 015)		(364 86)
Амортизационные отчисления (Резервы)/восстановление резерва под обесценение кредитов	(37 820)	(6 258)	(17 143)	(57 105)		(118 32)
Прочие неденежные расходы	(459 785)	10 792	(34 901)			(483 89)
	(57 669)	(1 888)	(149 596)	(16 516)		(225 66)

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2006 года

28 Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративные банковские операции	Операции на финансо- вых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
2005						
Доходы от внешних контрагентов	2 673 318	281 989	109 935	-	-	3 065 242
Доходы от других сегментов	977 532	2 082 353	883 971	-	(3 943 856)	-
Итого доходов	3 650 850	2 364 342	993 906	-	(3 943 856)	3 065 242
Общий доход включает:						
- Процентные доходы	3 276 276	2 362 574	934 320	-	(3 943 856)	2 629 314
- Комиссионные доходы	370 461	1 768	46 479	-	-	418 708
- Прочие операционные доходы	4 113		13 107	-	-	17 220
Результаты сегмента	357 102	578 143	335 239	-	-	1 270 484
Нераспределенные расходы						(474 036)
Прибыль до налогообложения						796 448
Расходы по налогу на прибыль						(166 398)
Прибыль						630 050
Активы сегментов	20 497 916	8 877 404	1 102 672	656 750	-	31 134 742
Обязательства сегментов	17 312 322	1 329 610	8 953 161	223 015	-	27 818 108
Прочие сегментные статьи						
Затраты капитального характера	(60 627)	(1 002)	(23 670)	(79 812)		(165 111)
Амортизационные отчисления	(29 483)	(486)	(11 496)	(38 762)		(80 227)
Восстановление убытков от обесценения через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	44 9		44 9
Резервы под обесценение кредитов	(461 089)	(9 375)	(6 492)			(476 956)
Прочие неденежные расходы	(51 543)	(280)	(84 980)	(75 742)		(212 545)

28 Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты. В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Северо- Западный регион	Москва	Итого
2006			
Активы сегментов	53 157 150	7 422 501	60 579 651
Доходы от внешних контрагентов	4 416 976	643 255	5 060 231
Затраты капитального характера	(351 318)	(13 545)	(364 863)
Обязательства кредитного характера	10 352 421	351 705	10 704 126
2005			
Активы сегментов	27 005 624	4 129 118	31 134 742
Доходы от внешних контрагентов	2 752 450	312 792	3 065 242
Затраты капитального характера	(164 645)	(466)	(165 111)
Обязательства кредитного характера	4 111 749	110 801	4 222 550

Доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании юридического адреса контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

29 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям утверждаются на регулярной основе Кредитным комитетом и Правлением Банка.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 216 049	1 533 332	7 287	8 756 668
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	773 158	-	-	773 158
Торговые ценные бумаги	6 084 480	-	-	6 084 480
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	1 365 396	-	-	1 365 396
Кредиты банкам	404 737	1 449 070	-	1 853 807
Кредиты и авансы клиентам	39 651 000	53 896	-	39 704 896
Предоплата по налогу на прибыль	20 915	-	-	20 915
Отложенный налоговый актив	566	-	-	566
Основные средства и нематериальные активы	1 618 326	-	-	1 618 326
Прочие активы	399 189	2 236	14	401 439
Итого активов	57 533 816	3 038 534	7 301	60 579 651
Обязательства				
Средства других банков	767 935	-	-	767 935
Средства клиентов	43 694 069	718 580	339 160	44 751 809
Выпущенные облигации	998 002	3 271 546	-	4 269 548
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 755 799	-	-	2 755 799
Прочие заемные средства	903 898	2 281 858	81 173	3 266 929
Прочие обязательства	144 064	767	6	144 837
Отложенное налоговое обязательство	116 270	-	-	116 270
Итого обязательств	49 380 037	6 272 751	420 339	56 073 127
Чистая балансовая позиция	8 153 779	(3 234 217)	(413 038)	4 506 524
Обязательства кредитного характера (см. Примечание 30)	10 045 860	658 266	-	10 704 126

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 854 204	700 347	2 394	4 556 945
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	500 453	-	-	500 453
Торговые ценные бумаги	3 024 055	-	-	3 024 055
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	327 488	-	-	327 488
Кредиты банкам	1 886 543	200 278	-	2 086 821
Кредиты и авансы клиентам	19 006 871	37 705	-	19 044 576
Предоплата по налогу на прибыль	11 917	-	-	11 917
Отложенный налоговый актив	1 107	-	-	1 107
Основные средства и нематериальные активы	1 394 328	-	-	1 394 328
Прочие активы	187 052	-	-	187 052
Итого активов	30 194 018	938 330	2 394	31 134 742
Обязательства				
Средства других банков	1 293 684	-	-	1 293 684
Средства клиентов	23 389 764	27 402	21 045	23 438 211
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 825 234	-	-	2 825 234
Прочие заемные средства	5 271	30 655	-	35 926
Прочие обязательства	154 704	-	-	154 704
Отложенное налоговое обязательство	70 349	-	-	70 349
Итого обязательств	27 739 006	58 057	21 045	27 818 108
Чистая балансовая позиция	2 455 012	880 273	(18 651)	3 316 634
Обязательства кредитного характера (см. Примечание 30)	4 222 550	-	-	4 222 550

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска (по средствам овернайт и внутрисдневным позициям) в разрезе валют, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 913 804	1 284 162	512 561	46 141	8 756 668
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	773 158	-	-	-	773 158
Торговые ценные бумаги	4 921 163	1 163 317	-	-	6 084 480
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	1 365 396	-	-	1 365 396
Кредиты банкам	342 666	1 511 141	-	-	1 853 807
Кредиты и авансы клиентам	32 234 915	6 175 146	1 294 835	-	39 704 896
Предоплата по налогу на прибыль	20 915	-	-	-	20 915
Отложенный налоговый актив	566	-	-	-	566
Основные средства и нематериальные активы	1 618 326	-	-	-	1 618 326
Прочие активы	394 885	3 991	2 032	531	401 439
Итого активов	47 220 398	11 503 153	1 809 428	46 672	60 579 651
Обязательства					
Средства других банков	616 548	119 917	30 849	621	767 935
Средства клиентов	37 936 076	5 114 302	1 674 477	26 954	44 751 809
Выпущенные облигации	998 002	3 271 546	-	-	4 269 548
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 583 734	30 284	141 781	-	2 755 799
Прочие заемные средства	877 347	2 389 582	-	-	3 266 929
Прочие обязательства	125 161	4 465	15 201	10	144 837
Отложенное налоговое обязательство	116 270	-	-	-	116 270
Итого обязательств	43 253 138	10 930 096	1 862 308	27 585	56 073 127
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(2 198)	-	-	-	(2 198)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	3 965 062	573 057	(52 880)	19 087	4 504 326
Валютные производные инструменты (см. Примечание 30)	673 206	(636 312)	(34 696)	-	2 198
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	4 638 268	(63 255)	(87 576)	19 087	4 506 524
Обязательства кредитного характера (см. Примечание 30)	8 212 084	1 860 551	631 491	-	10 704 126

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2005 года позиция Группы по валютам составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 519 302	669 431	340 183	28 029	4 556 945
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	500 453	-	-	-	500 453
Торговые ценные бумаги	2 382 764	641 291	-	-	3 024 055
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	327 488	-	-	327 488
Кредиты банкам	1 667 952	418 869	-	-	2 086 821
Кредиты и авансы клиентам	14 252 458	4 657 745	134 373	-	19 044 576
Предоплата по налогу на прибыль	11 917	-	-	-	11 917
Отложенный налоговый актив	1 107	-	-	-	1 107
Основные средства и нематериальные активы	1 394 328	-	-	-	1 394 328
Прочие активы	179 512	3 464	4 076	-	187 052
Итого активов	23 909 793	6 718 288	478 632	28 029	31 134 742
Обязательства					
Средства других банков	278 519	975 238	38 375	1 552	1 293 684
Средства клиентов	18 806 563	3 551 578	1 077 286	2 784	23 438 211
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 544 127	192 736	88 371	-	2 825 234
Прочие заемные средства	-	35 926	-	-	35 926
Прочие обязательства	152 355	1 556	793	-	154 704
Отложенное налоговое обязательство	70 349	-	-	-	70 349
Итого обязательств	21 851 913	4 757 034	1 204 825	4 336	27 818 108
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	5 027	-	-	-	5 027
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	2 062 907	1 961 254	(726 193)	23 693	3 321 661
Валютные производные инструменты (см. Примечание 30)	1 588 714	(2 260 348)	666 607	-	(5 027)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	3 651 621	(299 094)	(59 586)	23 693	3 316 634
Обязательства кредитного характера (см. Примечание 30)	3 435 604	456 710	330 236	-	4 222 550

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по валютным производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость соответствующей валюты на отчетную дату, которую Группа согласилась купить (положительная сумма) или продать (отрицательная сумма). В Примечании 30 суммы в разбивке по валютам представлены развернутым итогом. Чистый итог представляет собой справедливую стоимость производных инструментов.

Группа предоставляла кредиты и авансы в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Просроченные активы классифицируются на основе ожидаемой даты погашения. Все торговые ценные бумаги отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию ликвидности Группы. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 756 668	-	-	-	8 756 668
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	773 158	-	-	-	773 158
Торговые ценные бумаги	6 084 480	-	-	-	6 084 480
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	1 365 396	1 365 396
Кредиты банкам	1 511 141	342 666	-	-	1 853 807
Кредиты и авансы клиентам	3 164 016	13 617 446	13 966 332	8 957 102	39 704 896
Предоплата по налогу на прибыль	-	20 915	-	-	20 915
Отложенный налоговый актив	-	-	-	566	566
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	1 618 326	1 618 326
Прочие активы	131 145	145 366	75 186	49 742	401 439
Итого активов	20 420 608	14 126 393	14 041 518	11 991 132	60 579 651
Обязательства					
Средства других банков	738 353	29 582	-	-	767 935
Средства клиентов	22 054 484	12 748 081	9 781 741	167 503	44 751 809
Выпущенные облигации	-	998 002	-	3 271 546	4 269 548
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 191 822	1 271 595	292 382	-	2 755 799
Прочие заемные средства	6 674	-	801 885	2 458 370	3 266 929
Прочие обязательства	79 512	59 699	1 419	4 207	144 837
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	116 270	116 270
Итого обязательств	24 070 845	15 106 959	10 877 427	6 017 896	56 073 127
Чистый разрыв ликвидности	(3 650 237)	(980 566)	3 164 091	5 973 236	4 506 524
Совокупный разрыв на 31 декабря 2006 года	(3 650 237)	(4 630 803)	(1 466 712)	4 506 524	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2005 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 556 945	-	-	-	4 556 945
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	500 453	-	-	-	500 453
Торговые ценные бумаги	3 024 055	-	-	-	3 024 055
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	327 488	327 488
Кредиты банкам	1 664 177	142 521	-	280 123	2 086 821
Кредиты и авансы клиентам	2 149 740	7 030 079	6 959 962	2 904 795	19 044 576
Предоплата по налогу на прибыль	-	11 917	-	-	11 917
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 107	1 107
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	1 394 328	1 394 328
Прочие активы	125 464	15 732	7 672	38 184	187 052
Итого активов	12 020 834	7 200 249	6 967 634	4 946 025	31 134 742
Обязательства					
Средства других банков	669 971	623 713	-	-	1 293 684
Средства клиентов	12 489 501	5 476 489	1 393 246	4 078 975	23 438 211
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 609 530	846 928	364 886	3 890	2 825 234
Прочие заемные средства	-	-	-	35 926	35 926
Прочие обязательства	33 182	103 683	-	17 839	154 704
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	70 349	70 349
Итого обязательств	14 802 184	7 050 813	1 758 132	4 206 979	27 818 108
Чистый разрыв ликвидности	(2 781 350)	149 436	5 209 502	739 046	3 316 634
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	(2 781 350)	(2 631 914)	2 577 588	3 316 634	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств с соответствующей процентной ставкой по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства с депозитных счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа предоставляет возможность большинству своих заемщиков пролонгировать кредитные договора, представленные преимущественно кредитами на проектное финансирование, при этом срок пролонгации отдельно оговаривается в кредитном договоре. В соответствии с кредитной политикой Группа выдает краткосрочные ссуды с возможностью последующей пролонгации для финансирования средне- и долгосрочных проектов заемщиков. Клиентам разрешено продлевать срок погашения кредита при условии утверждения пролонгации Кредитным комитетом и/или Правлением Банка. Возможность пролонгации обычно используется большинством заемщиков Группы и неизменно одобряется Правлением Банка. По таким кредитам контрактный срок короче ожидаемого срока погашения кредита, что может оказать отрицательное влияние на ликвидность Группы, представленную выше.

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной даты контрактного изменения процентных ставок или сроков размещения и привлечения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не приносящие процентного дохода/ расхода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 756 668	-	-	-	-	8 756 668
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	773 158	-	-	-	-	773 158
Торговые ценные бумаги	5 791 596	-	-	-	292 884	6 084 480
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	1 365 396	-	1 365 396
Кредиты банкам	1 511 141	342 666	-	-	-	1 853 807
Кредиты и авансы клиентам	3 164 016	13 617 446	13 966 332	8 957 102	-	39 704 896
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-	-	20 915	20 915
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	566	566
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 618 326	1 618 326
Прочие активы	-	-	-	-	401 439	401 439
Итого активов	19 996 579	13 960 112	13 966 332	10 322 498	2 334 130	60 579 651
Обязательства						
Средства других банков	738 353	29 582	-	-	-	767 935
Средства клиентов	22 054 484	12 748 081	9 781 741	167 503	-	44 751 809
Выпущенные облигации	-	998 002	-	3 271 546	-	4 269 548
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 191 822	1 271 595	292 382	-	-	2 755 799
Прочие заемные средства	6 674	1 062 545	801 885	1 395 825	-	3 266 929
Прочие обязательства	-	-	-	-	144 837	144 837
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	116 270	116 270
Итого обязательств	23 991 333	16 109 805	10 876 008	4 834 874	261 107	56 073 127
Чистый разрыв между процентными активами и обязательствами	(3 994 754)	(2 149 693)	3 090 324	5 487 624	2 073 023	4 506 524
Совокупный разрыв между процентными активами и обязательствами на 31 декабря 2006 года	(3 994 754)	(6 144 447)	(3 054 123)	2 433 501	4 506 524	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2005 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не приносящие процентного дохода/ расхода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 556 945	-	-	-	-	4 556 945
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	500 453	-	-	-	-	500 453
Торговые ценные бумаги	3 004 878	-	-	-	19 177	3 024 055
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	327 488	-	327 488
Кредиты банкам	1 664 177	142 521	-	280 123	-	2 086 821
Кредиты и авансы клиентам	2 149 740	7 030 079	6 959 962	2 904 795	-	19 044 576
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-	-	11 917	11 917
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 107	1 107
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 394 328	1 394 328
Прочие активы	-	-	-	-	187 052	187 052
Итого активов	11 876 193	7 172 600	6 959 962	3 512 406	1 613 581	31 134 742
Обязательства						
Средства других банков	669 971	623 713	-	-	-	1 293 684
Средства клиентов	12 489 501	5 476 489	1 393 246	4 078 975	-	23 438 211
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 609 530	846 928	364 886	3 890	-	2 825 234
Прочие заемные средства	-	-	-	35 926	-	35 926
Прочие обязательства	-	-	-	-	154 704	154 704
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	70 349	70 349
Итого обязательств	14 769 002	6 947 130	1 758 132	4 118 791	225 053	27 818 108
Чистый разрыв между процентными активами и обязательствами	(2 892 809)	225 470	5 201 830	(606 385)	1 388 528	3 316 634
Совокупный разрыв между процентными активами и обязательствами на 31 декабря 2005 года	(2 892 809)	(2 667 339)	2 534 491	1 928 106	3 316 634	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа подвержена риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммы и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике процентные ставки, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2006				2005			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,88	4,16	2,56	0,00	0,58	2,29	1,81	0,75
Долговые торговые ценные бумаги	8,24	5,63	-	-	7,07	5,78	-	-
Прочие долговые ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	6,87	-	-	-	5,32	-	-
Кредиты банкам	11,99	5,35	-	-	7,73	5,25	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13,09	12,42	12,25	-	13,52	13,76	14,30	-
Обязательства								
Средства других банков	2,45	4,70	2,88	0,00	3,41	6,08	2,46	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,33	0,02	0,05	0,01	0,61	0,12	0,12	0,11
- срочные депозиты								
- физических лиц	9,80	8,15	7,27	-	10,10	8,03	8,12	-
- юридических лиц	7,14	6,81	6,26	-	7,63	5,53	8,34	-
Выпущенные облигации	9,60	10,44	-	-	-	-	-	-
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5,93	9,79	8,05	-	6,27	9,36	8,68	-
Прочие заемные средства	11,85	9,59	-	-	-	4,43	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

30 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Высший арбитражный суд выпустил распоряжение нижестоящим судам о пересмотре налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок, проводимых налоговыми органами. В результате могут быть доначислены налоги, а также штрафы и пени. Три предшествующих календарных года остаются открытыми для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Консолидированный отчет о прибылях и убытках в данной финансовой отчетности содержит корректировки, произведенные в целях отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли Группы до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2006 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2005 год: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2006 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий на общую сумму 41 228 тысяч рублей. Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство Группы уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2005 у Группы не было значительных обязательств капитального характера.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Менее 1 года	25 462	13 209
От 1 до 5 лет	17 292	7 661
Итого обязательств по операционной аренде	42 754	20 870

30 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Группой сторонам, доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Группы, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за структурой расходов;

Требования к отчетности, обязывающие Группу представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы полагает, что Группа полностью соблюдает все особые условия кредитных договоров.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006	2005
Отзывные неиспользованные кредитные линии	7 575 739	3 306 551
Непокрытые импортные аккредитивы	1 622 911	201 690
Гарантии выданные	1 471 497	372 507
Безотзывные неиспользованные кредитные линии	47 961	274 355
Аккредитивы по расчетам между резидентами	-	79 500
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(13 982)	(12 053)
Итого обязательств кредитного характера	10 704 126	4 222 550

30 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2006 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера Группы составила 14 863 тысяч рублей (2005 г.: 12 053 тысячи рублей).

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном балансе, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006 Номинальная стоимость	2005 Номинальная стоимость
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Петербургской центральной регистрационной компании	142 864	14 430
- Депозитарной клиринговой компании	220	68
- Национальном депозитарном центре	60	68
- других регистраторах и депозитариях	56 947	12 036
- реестрах эмитентов акций	171 162	171 176
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в:		
- Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	59
- Национальном депозитарном центре	11 150	
Еврооблигации Российской Федерации, находящиеся на хранении в:		
- Национальном депозитарном центре	26	29

Активы, находящиеся в залоге. На 31 декабря 2006 года у Группы не было активов, используемых в качестве обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2006		2005	
		Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство	Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство
Торговые ценные бумаги	8, 15	-	-	466 582	434 269
Итого		-	-	466 582	434 269

Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 773 158 тысячи рублей (2005 год: 500 453 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

30 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным и фьючерсным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, а также контракты с датой валютирования после 31 декабря 2006 года. Эти сделки имеют краткосрочный характер.

	2006		2005	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	87 367	-	345 426	85 189
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	(1 210 804)	(947 920)	(458 289)	(951 852)
- Дебиторской задолженности в евро, погашаемой при расчете (+)	52 045	-	170 925	922 995
- Кредиторской задолженности в евро, выплачиваемой при расчете (-)	(86 741)	-	(341 850)	(85 463)
- Дебиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (+)	1 247 716	947 880	287 900	19 992
- Дебиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (-)	(87 345)	-	-	-
Итого по форвардным сделкам	2 238	(40)	4 112	(9 139)
<hr/>				
	2006		2005	
	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные фьючерсные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	1 984 048	737 271	34 539	57 565
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	(737 271)	(549 003)	(561 259)	(811 667)
- Дебиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (+)	737 271	549 003	561 259	811 667
- Кредиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (-)	(1 984 048)	(737 271)	(34 539)	(57 565)
Итого по фьючерсным сделкам	-	-	-	-
<hr/>				
Чистая справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	13, 19	2 238	(40)	4 112
				(9 139)

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять некоторые профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи, по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация не всегда может точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 10,0% до 15,0% в год (2005 год: от 12,0% до 16,5% в год). См. Примечания 10 и 11 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов банкам и кредитов и авансов клиентам соответственно.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость обязательств с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость обязательств с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 14, 15, 16, 17 и 18 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных облигаций, прочих выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости в качестве активов, когда их справедливая стоимость является положительной, и в качестве обязательств, когда их справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечание 30.

32 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы, и компаниями, находящимися под контролем акционеров и руководства Группы.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета и кредиты «овернайт» в других банках	-	-	265
Кредиты банкам (с договорной процентной ставкой 7,0%-7,5% годовых)	-	-	104 164
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	-	(1 789)
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 5,5% – 17,0% годовых)	181 873	63 860	236 471
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(11 701)	(2 082)	(9 697)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 6,75% -10,5% годовых)	623 859	112 881	810 969
Прочие заемные средства (договорной процентной ставкой 11,5 - 12,0 годовых)	665 000	-	210 000
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	505 092

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2006 год:

	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	14 912	1 767	45 529
Процентные расходы (Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(25 418)	(3 186)	(11 858)
Комиссионные доходы	(5 039)	(2 082)	1 903
Расходы на аренду здания	230	-	8 514
			(6 695)

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2006 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	179 414	67 217	3 578 565
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	76 968	6 512	3 519 580

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2005 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
Корреспондентские счета и кредиты «овернайт» в других банках	-	-	264
Кредиты банкам (с договорной процентной ставкой 9,0-11,0% годовых)	-	-	268 746
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	-	(12 362)
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 12,0 – 21,0% годовых)	79 427	3 155	12 905
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(6 662)	-	(1 027)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 5,5-11,3% годовых)	103 331	50 020	471 142

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2005 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
Процентные доходы	6 967	365	21 357
Процентные расходы	(3 962)	(3 841)	(12 098)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	246	231	47 540
Комиссионные доходы	67	-	947

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2005 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	67 227	4 223	15 633 938
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	43 238	5 429	15 925 855

В 2006 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 171 525 тысяч рублей (2005 года: 103 900 тысяч рублей).

33 Консолидация компании специального назначения

По состоянию на 31 декабря 2006 года Группа впервые включила в консолидацию компанию специального назначения BSPB Finance plc. Данная компания специального назначения была создана в 2006 году для целей выпуска Группой еврооблигаций.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Группа контролировала деятельность компании специального назначения, так как вся финансовая и операционная деятельность этой компаний специального назначения осуществляется от имени и в соответствии с конкретными потребностями Группы. Группа владела правами на получение большинства выгод от деятельности компании специального назначения и, следовательно, была подвержена рискам, связанным с ее деятельностью.

34 События после отчетной даты

20 апреля 2007 год Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал эмиссию двенадцатого дополнительного выпуска акций Банка номиналом 30 000 тысяч рублей. Акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Эмиссионный доход от данного размещения составил 1 560 000 тысяч рублей.

В феврале 2006 года Группа привлекла второй транш кредита Европейского банка реконструкции и развития в сумме 10 000 тысяч долларов США.

Субординированные кредиты в сумме 665 000 тысяч рублей, полученные от акционеров и прочих компаний были досрочно погашены в марте 2007 года.