

ЗАО «Банк Кредит Свисс (Москва)»

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2006 год
и за 2006 год

Содержание

| | |
|--|---|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Отчет о прибылях и убытках | 4 |
| Баланс..... | 5 |
| Отчет о движении денежных средств | 6 |
| Отчет о движении собственных средств | 7 |
| Примечания к финансовой отчетности..... | 8 |

Аудиторское заключение

Совету директоров ЗАО «Банк Кредит Свисс (Москва)»

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк»), состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

ЗАО «КПМГ»
22 июня 2007 года

| | Примечания | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей (пересмотренные данные) |
|--|------------|-------------------------|---|
| Процентные доходы | 4 | 896 906 | 649 230 |
| Процентные расходы | 4 | (208 854) | (135 616) |
| Чистый процентный доход | | 688 052 | 513 614 |
| Комиссионные доходы | 5 | 78 247 | 23 747 |
| Комиссионные расходы | 6 | (73 449) | (24 404) |
| Чистый комиссионный доход/(убыток) | | 4 798 | (657) |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 7 | (110 591) | (133 485) |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 8 | 712 438 | 1 562 574 |
| Прочие доходы | 9 | 961 843 | 740 240 |
| | | 2 256 540 | 2 682 286 |
| Общехозяйственные и административные расходы | 10 | (901 297) | (721 234) |
| Операционные расходы | | (901 297) | (721 234) |
| Прибыль до налогообложения | | 1 355 243 | 1 961 052 |
| Расход по налогу на прибыль | 11 | (306 701) | (433 704) |
| Чистая прибыль | | 1 048 542 | 1 527 348 |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 39, была утверждена 22 июня 2007 года.

Вице-президент
З. Бондаренко

Главный бухгалтер
Н. Кондрашина

| | Примечания | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей (пересмотренные данные) |
|--|------------|-------------------------|---|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства в кассе | | 20 475 | 21 449 |
| Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации | 12 | 339 016 | 385 267 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 13 | 7 290 811 | 1 987 418 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 14 | 5 990 822 | 6 401 102 |
| Кредиты клиентам | 15 | 150 377 | - |
| Основные средства | 16 | 306 566 | 325 987 |
| Требования по отложенному налогу | 21 | - | 2 595 |
| Прочие активы | 17 | 427 782 | 226 531 |
| Всего активов | | 14 525 849 | 9 350 349 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 14 | 188 588 | - |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 18 | 6 918 785 | 3 750 024 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 19 | 1 088 550 | 446 967 |
| Обязательства по отложенному налогу | 21 | 8 334 | - |
| Прочие обязательства | 20 | 473 116 | 353 424 |
| Всего обязательств | | 8 677 373 | 4 550 415 |
| Собственные средства | | | |
| Акционерный капитал | 22 | 460 000 | 460 000 |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных финансовой отчетности | | (10 970) | (10 970) |
| Нераспределенная прибыль | | 5 399 446 | 4 350 904 |
| Всего собственных средств | | 5 848 476 | 4 799 934 |
| Всего обязательств и собственных средств | | 14 525 849 | 9 350 349 |
| Забалансовые и условные обязательства | 24-26 | | |

| Примечания | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Проценты и комиссии полученные | 999 189 | 672 977 |
| Проценты и комиссии уплаченные | (282 153) | (160 020) |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (129 474) | (133 485) |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой | 698 564 | 1 543 228 |
| Прочие доходы | 775 643 | 703 205 |
| Общехозяйственные и административные расходы | (731 238) | (693 508) |
| | 1 330 531 | 1 932 397 |
| (Прирост)/снижение операционных активов | | |
| Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации | 139 366 | (74 839) |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | (5 298 088) | (1 277 746) |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 567 153 | (4 435 585) |
| Кредиты клиентам | (150 300) | 8 646 |
| Прочие активы | (15 662) | 8 968 |
| Прирост операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 3 172 610 | 596 229 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 641 324 | 390 003 |
| Прочие обязательства | 13 077 | 111 949 |
| Чистая сумма денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности, до налогообложения | | |
| | 400 011 | (2 739 978) |
| Налоги уплаченные | (291 002) | (483 942) |
| Денежные средства от операционной деятельности | 109 009 | (3 223 920) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Чистое приобретение основных средств | (15 271) | (254 572) |
| Чистая сумма денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности | | |
| | (15 271) | (254 572) |
| Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов | | |
| | 93 738 | (3 478 492) |
| Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | (1 597) | 151 144 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 156 766 | 3 484 114 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 248 907 | 156 766 |

29

ЗАО «Банк Кредит Свисс (Москва)»
Отчет о движении собственных средств за 2006 год

| | Акционерный капитал | Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных финансовой отчетности | Нераспределенная прибыль | Всего собственных средств |
|---|------------------------|---|-----------------------------|---------------------------------|
| | <u>тыс. рублей</u> | <u>тыс. рублей</u> | <u>тыс. рублей</u> | <u>тыс. рублей</u> |
| Остаток по состоянию на 1 января 2005 года (ранее представленные данные) | 460 000 | (147 186) | 2 691 844 | 3 004 658 |
| Изменения, связанные с пересмотром данных | - | - | 131 712 | 131 712 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2005 года (пересмотренные данные) | 460 000 | (147 186) | 2 823 556 | 3 136 370 |
| Чистая прибыль за отчетный период (пересмотренные данные) | - | - | 1 527 348 | 1 527 348 |
| Курсовые разницы | - | 136 216 | - | 136 216 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года (пересмотренные данные) | 460 000 | (10 970) | 4 350 904 | 4 799 934 |
| Чистая прибыль за отчетный период | - | - | 1 048 542 | 1 048 542 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года | 460 000 | (10 970) | 5 399 446 | 5 848 476 |

1 Введение

Основные виды деятельности

ЗАО «Банк Кредит Свисс Ферст Бостон» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций 13 сентября 1994 года. Основными видами деятельности Банка являются операции с ценными бумагами, иностранной валютой и банковское обслуживание физических лиц. Банк начал предоставлять услуги по банковскому обслуживанию физических лиц в 2006 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2006 году составляла 113 человек (2005 год: 102 человека).

В 2006 году Банк изменил свое наименование с ЗАО «Банк Кредит Свисс Ферст Бостон» на ЗАО «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. До 1 января 2006 года в качестве функциональной валюты руководством Банка использовался доллар США.

С 1 января 2006 года по решению руководства Банка в качестве функциональной валюты был выбран российский рубль, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность, начиная с указанной даты. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Соответственно, начиная с 1 января 2006 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка, пересчитанная в российские рубли по курсу, действовавшему на 1 января 2006 года, равному 28,7342 рублей за 1 доллар США, формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности. Отражение в финансовой отчетности всех последующих поступлений неденежных активов и изменений собственных средств ведется в российских рублях, используемых в качестве новой валюты представления данных.

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

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе предположения о непрерывности деятельности Банка. Финансовая отчетность подготовлена без каких-либо поправок, которые могут потребоваться в случае, если Банк окажется не в состоянии обеспечить непрерывность своей деятельности.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в конечном счете могут от них отличаться.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы применяются последовательно.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает денежные средства в кассе и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

Договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия договора «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам покупки с с обязательством обратной продажи (договоры «обратного РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия договора «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в балансе в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования объектов основных средств представлены ниже.

| | |
|-----------------------------------|-------------|
| Улучшения арендованного имущества | 10 - 15 лет |
| Оборудование | 3 - 10 лет |
| Офисная мебель | 5 - 7 лет |
| Транспортные средства | 5 лет |

Нематериальные активы

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

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

Вначале Банк определяет наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на предмет обесценения по отдельности, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

Процентные обязательства

Процентные обязательства первоначально отражаются в финансовой отчетности в сумме фактически привлеченных средств за вычетом понесенных затрат по сделкам. Впоследствии процентные обязательства отражаются по амортизированной стоимости с признанием разницы между суммой фактически привлеченных средств и ценой исполнения процентного обязательства в отчете о прибылях и убытках в течение периода существования данного обязательства.

В случае досрочного выкупа или исполнения процентных обязательств, разница между балансовой ценой и ценой исполнения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства.

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются следующие временные разницы: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также когда существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

За исключением финансовых активов, предназначенных для торговли, и прочих финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка за период, процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка за период, включает только купонный доход. Дисконт или премия по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе чистого дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов

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

Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором по договору аренды, по условиям которого к Банку не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как операционная аренда. Арендванный актив не отражается в финансовой отчетности Банка, арендные платежи отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием линейного метода на протяжении срока действия договора аренды.

Если операционная аренда прекращается до завершения срока действия договора аренды, любые штрафы, которые необходимо заплатить арендодателю, отражаются как расходы за период, в течение которого было прекращено действие договора аренды.

Сравнительные данные

В процессе подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года Банк выявил недоначисление доходов по взаиморасчетам с другими компаниями Группы Кредит Свисс по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года. Чтобы исправить выявленное несоответствие, Банк изменил следующие статьи финансовой отчетности.

| | 31 декабря 2005 года | 31 декабря 2004 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Увеличение прочих доходов | 37 035 | - |
| Увеличение расхода по налогу на прибыль | 8 889 | - |
| Увеличение прочих активов | 210 340 | - |
| Уменьшение требований по отложенному налогу | 50 482 | - |
| Увеличение нераспределенной прибыли | 159 858 | 131 712 |

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

- *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее, требует раскрытия информации о существенности влияния финансовых инструментов на финансовое положение и результаты деятельности предприятия, а также раскрытия качественной и количественной информации о характере и уровне рисков, связанных с финансовыми инструментами. Данный стандарт заменяет *МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов»* и требования к раскрытию информации, устанавливаемые *МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»*. Большинство существующих требований к раскрытию информации, содержащихся в *МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»*, перенесено в новый стандарт. Название *МСФО (IAS) 32* заменено названием *МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»*.
- *Разъяснения 9 Комитета по разъяснениям Международных стандартов финансовой отчетности (КР МСФО) (IFRIC) «Переоценка встроенных производных инструментов»*, вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или позднее, разъясняют, что производный финансовый инструмент должен оцениваться отдельно от основного договора и отражаться как самостоятельный производный финансовый инструмент в тот момент, когда Банк становится одной из сторон по договору. Проведение последующей переоценки запрещается за исключением случаев, когда условия договора подверглись значительным изменениям, т.е. изменились условия либо основного договора, либо встроенного производного инструмента, либо и того, и другого.
- Поправка к *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности – Раскрытие информации о капитале»*, вступившая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее. Данная поправка требует увеличения объема раскрытия информации по капиталу Банка.

4 Процентные доходы и процентные расходы

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 743 987 | 472 645 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 151 185 | 176 134 |
| Кредиты клиентам | 1 734 | 451 |
| | 896 906 | 649 230 |
| Процентные расходы | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | (205 470) | (117 205) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (3 384) | (18 411) |
| | (208 854) | (135 616) |

5 Комиссионные доходы

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Комиссии по депозитарным услугам | 38 432 | 9 643 |
| Комиссии по брокерским услугам | 26 891 | 6 801 |
| Комиссии по андеррайтингу и услугам в области корпоративных финансов | 9 158 | 1 043 |
| Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию | 3 766 | 6 260 |
| | 78 247 | 23 747 |

6 Комиссионные расходы

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Комиссии по брокерским услугам | (34 509) | (8 805) |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | (20 671) | (10 897) |
| Комиссии по депозитарным услугам | (16 411) | (2 785) |
| Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию | (1 858) | (1 895) |
| Прочее | - | (22) |
| | (73 449) | (24 404) |

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долговые инструменты | (109 514) | (133 485) |
| Долевые инструменты | (1 077) | - |
| | (110 591) | (133 485) |

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов | 953 211 | 1 543 228 |
| (Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств | (240 773) | 19 346 |
| | 712 438 | 1 562 574 |

9 Прочие доходы

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей (пересмотренные данные) |
|--|-------------------------|---|
| Взаиморасчеты с другими компаниями Группы Кредит Свисс | 957 666 | 734 124 |
| Прочие доходы | 4 177 | 6 116 |
| | 961 843 | 740 240 |

10 Общехозяйственные и административные расходы

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждения сотрудников | (515 937) | (393 595) |
| Арендная плата | (72 712) | (68 231) |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | (61 207) | (40 469) |
| Износ и амортизация | (35 308) | (31 515) |
| Телекоммуникационные и информационные услуги | (29 335) | (33 817) |
| Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы) | (27 561) | (25 102) |
| Налоги и отчисления по заработной плате | (27 282) | (18 074) |
| Реклама и маркетинг | (23 784) | (26 557) |
| Профессиональные услуги | (23 663) | (10 712) |
| Командировочные расходы | (11 439) | (24 941) |
| Ремонт и эксплуатация | (8 943) | (8 127) |
| Охрана | (4 876) | (7 214) |
| Канцелярские расходы | (3 973) | (7 440) |
| Прочее | (55 277) | (25 440) |
| | (901 297) | (721 234) |

11 Расход по налогу на прибыль

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей (пересмотренные данные) |
|--|-------------------------|---|
| Расход по текущему налогу на прибыль | | |
| Налог на прибыль за отчетный период | 294 700 | 526 866 |
| Налог на прибыль, недоначисленный/(излишне начисленный) за прошлые отчетные периоды | 1 072 | (117 505) |
| | 295 772 | 409 361 |
| Расход по отложенному налогу на прибыль | | |
| Возникновение и списание временных разниц | 10 929 | 3 249 |
| Налог на прибыль, недоначисленный за прошлые отчетные периоды | - | 21 094 |
| | 10 929 | 24 343 |
| Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в отчете о прибылях и убытках | 306 701 | 433 704 |

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

| | 2006 год | | 2005 год | |
|---|----------------|-----------|---|-----------|
| | тыс. рублей | % | тыс. рублей (пересмотренные данные) | % |
| Прибыль до налогообложения | 1 355 243 | 100 | 1 961 052 | 100 |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 325 258 | 24 | 470 653 | 24 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 17 130 | 1 | 79 008 | 4 |
| Доход, облагаемый по льготной ставке | (36 759) | (3) | (19 545) | (1) |
| Налог на прибыль, недоначисленный/ (излишне начисленный) за прошлые отчетные периоды | 1 072 | - | (96 412) | (5) |
| | 306 701 | 22 | 433 704 | 22 |

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Счет типа «Ностро» | 228 432 | 135 317 |
| Обязательные резервы | 110 584 | 115 579 |
| Резервные депозиты по операциям клиентов, являющимся предметом валютного контроля | - | 134 371 |
| | 339 016 | 385 267 |

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

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Счета типа «Ностро» | 1 304 482 | 530 515 |
| Кредиты и депозиты | 5 980 677 | 1 456 556 |
| Начисленные проценты | 5 652 | 347 |
| | 7 290 811 | 1 987 418 |

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, могут быть представлены следующим образом.

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Фортис Банк | 4 214 214 | 1 439 472 |
| ИНГ Банк | 1 237 924 | - |
| Расчетно-клиринговый центр ММВБ | 1 042 271 | - |
| | 6 494 409 | 1 439 472 |

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

| | <u>2006 год</u> тыс. рублей | <u>2005 год</u> тыс. рублей |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Активы | | |
| <i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью, предназначенные для торговли</i> | | |
| Облигации правительства Российской Федерации | 4 251 508 | 3 391 677 |
| Корпоративные облигации | 1 060 870 | 2 514 088 |
| Облигации Правительства Москвы | 497 253 | 495 337 |
| <i>Долевые инструменты, предназначенные для торговли</i> | | |
| Обыкновенные акции | 7 507 | - |
| <i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i> | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 173 684 | - |
| | <u>5 990 822</u> | <u>6 401 102</u> |
| Обязательства | | |
| <i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i> | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | (188 588) | - |
| | <u>(188 588)</u> | <u>-</u> |

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами, а также изменения справедливой стоимости других финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в составе чистого дохода/убытка от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или чистого дохода/убытка от операций с иностранной валютой соответственно.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по сделкам, по которым еще не наступил срок исполнения договора, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период соответственно.

| | Условная сумма сделки тыс. рублей | | Средневзвешенный валютный курс сделки | |
|--|--------------------------------------|-----------|--|----------|
| | 2006 год | 2005 год | 2006 год | 2005 год |
| Покупка долларов США за рубли | | | | |
| На срок менее трех месяцев | 5 273 500 | - | 26,34 | - |
| На срок от трех месяцев до одного года | 15 820 500 | - | 26,92 | - |
| Покупка рублей за доллары США | | | | |
| На срок менее трех месяцев | 10 657 490 | 1 525 440 | 26,31 | 28,78 |
| На срок от трех месяцев до одного года | 16 125 750 | - | 26,93 | - |

15 Кредиты клиентам

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Коммерческие предприятия | | |
| Финансовые услуги | 150 300 | - |
| Начисленные проценты | 77 | - |
| | 150 377 | - |

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года кредиты, выданные клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам, могут быть представлены следующим образом.

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| ЗАО «КСФБ секьюритиз» | 150 377 | - |
| | 150 377 | - |

16 Основные средства

| тыс. рублей | <u>Оборудование</u> | <u>Офисная мебель</u> | <u>Транспортные средства</u> | <u>Улучшения арендованного имущества</u> | <u>Всего</u> |
|---|---------------------|---------------------------|----------------------------------|--|-----------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2006 года | 134 138 | 262 640 | 6 615 | - | 403 393 |
| Поступления | 14 029 | 2 849 | - | 5 662 | 22 540 |
| Выбытия | (8 169) | (8 502) | (6 615) | - | (23 286) |
| Переводы между категориями | <u>(27 593)</u> | <u>(233 999)</u> | <u>-</u> | <u>261 592</u> | <u>-</u> |
| По состоянию на 31 декабря 2006 года | <u>112 405</u> | <u>22 988</u> | <u>-</u> | <u>267 254</u> | <u>402 647</u> |
| Амортизация | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2006 года | (46 593) | (27 391) | (3 422) | - | (77 406) |
| Начисленная амортизация | (7 272) | (1 931) | (266) | (25 839) | (35 308) |
| Выбытия | 7 734 | 5 211 | 3 688 | - | 16 633 |
| Переводы между категориями | <u>6 670</u> | <u>16 824</u> | <u>-</u> | <u>(23 494)</u> | <u>-</u> |
| По состоянию на 31 декабря 2006 года | <u>(39 461)</u> | <u>(7 287)</u> | <u>-</u> | <u>(49 333)</u> | <u>(96 081)</u> |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2006 года | <u>72 944</u> | <u>15 701</u> | <u>-</u> | <u>217 921</u> | <u>306 566</u> |
| По состоянию на 31 декабря 2005 года | <u>87 545</u> | <u>235 249</u> | <u>3 193</u> | <u>-</u> | <u>325 987</u> |

17 Прочие активы

| | <u>2006 год тыс. рублей</u> | <u>2005 год тыс. рублей (пересмотренные данные)</u> |
|--|---------------------------------|---|
| Начисления по взаиморасчетам с другими компаниями Группы Кредит Свисс | 395 925 | 210 340 |
| Авансовые платежи | 27 796 | 13 491 |
| Прочее | <u>4 061</u> | <u>2 700</u> |
| | <u>427 782</u> | <u>226 531</u> |

18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Счета типа «Лоро» | 6 918 785 | 88 174 |
| Срочные депозиты | - | 3 658 000 |
| Начисленные проценты | - | 3 850 |
| | 6 918 785 | 3 750 024 |

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредит Свисс Интернэшнл | 6 917 412 | - |
| Альфа-Банк | - | 1 500 616 |
| Сбербанк | - | 600 189 |
| Райффайзен Банк | - | 541 539 |
| | 6 917 412 | 2 642 344 |

19 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные клиенты | 831 287 | 428 097 |
| - Физические лица | 4 184 | 4 499 |
| Срочные депозиты | | |
| - Физические лица | 253 013 | - |
| - Корпоративные клиенты | - | 14 371 |
| Начисленные проценты | 66 | - |
| | 1 088 550 | 446 967 |

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, могут быть представлены следующим образом.

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ЗАО «КСФБ Секьюритиз» | 332 501 | 186 665 |
| Кредит Свисс Секьюритиз Еуроп Лимитед | 320 442 | 223 301 |
| | 652 943 | 409 966 |

20 Прочие обязательства

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Кредиторская задолженность по выплате премий и соответствующим налогам и отчислениям | 355 361 | 221 356 |
| Кредиторская задолженность по арендной плате | 52 454 | 42 393 |
| Кредиторская задолженность по использованию товарного знака | - | 32 210 |
| Кредиторская задолженность по налогу на прибыль | 29 653 | 25 955 |
| Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 11 700 | 6 418 |
| Прочее | 23 948 | 25 092 |
| | 473 116 | 353 424 |

21 (Обязательства)/требования по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств и требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года, соответственно. Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль Банка и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены следующим образом в размере величины накопленного налогового эффекта.

| тыс. рублей | Активы | | Обязательства | | Чистая позиция | |
|--|-----------------------|--|-------------------------|--|-----------------------|--|
| | 2006 год | 2005 год (пересмотренные данные) | 2006 год | 2005 год (пересмотренные данные) | 2006 год | 2005 год (пересмотренные данные) |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | - | - | (6 020) | (66) | (6 020) | (66) |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 17 344 | - | - | (14 585) | 17 344 | (14 585) |
| Кредиты клиентам | - | - | (35 647) | - | (35 647) | - |
| Основные средства | - | - | (2 497) | (3 404) | (2 497) | (3 404) |
| Прочие активы | 10 451 | - | (95 022) | (52 554) | (84 571) | (52 554) |
| Прочие обязательства – кредиторская задолженность по выплате премий и соответствующим налогам и отчислениям | 85 650 | 59 268 | - | - | 85 650 | 59 268 |
| Прочие обязательства - прочее | <u>17 407</u> | <u>13 936</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>17 407</u> | <u>13 936</u> |
| Всего чистых (обязательств)/требований по отложенному налогу | <u>130 852</u> | <u>73 204</u> | <u>(139 186)</u> | <u>(70 609)</u> | <u>(8 334)</u> | <u>2 595</u> |

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение года

| тыс. рублей | Остаток по состоянию на 1 января 2006 года (пересмотренные данные) | Отражено в составе доходов | Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года |
|--|---|----------------------------|--|
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | (66) | (5 954) | (6 020) |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (14 585) | 31 929 | 17 344 |
| Кредиты клиентам | - | (35 647) | (35 647) |
| Основные средства | (3 404) | 907 | (2 497) |
| Прочие активы | (52 554) | (32 017) | (84 571) |
| Прочие обязательства – кредиторская задолженность по выплате премий и соответствующим налогам и отчислениям | 59 268 | 26 382 | 85 650 |
| Прочие обязательства - прочее | <u>13 936</u> | <u>3 471</u> | <u>17 407</u> |
| | <u>2 595</u> | <u>(10 929)</u> | <u>(8 334)</u> |

22 Акционерный капитал

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций (2005 год: 20 000 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату Совет директоров Банка не объявлял о выплате дивидендов.

23 Управление рисками

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

Рыночный риск

Ценовой риск

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

Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости

Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости - это риск колебаний стоимости финансового инструмента вследствие изменения рыночной процентной ставки. Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок и справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечаниях 31 и 32.

Валютный риск

Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 33.

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

Кредитный риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 32.

24 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в форме овердрафта.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице.

| | <u>2006 год</u> тыс. рублей | <u>2005 год</u> тыс. рублей |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Неиспользованные овердрафты – «Лукойл» | 83 368 | 85 783 |

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

25 Аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее одного года | 1 579 | 58 |
| Сроком от одного года до пяти лет | 6 125 | 6 125 |
| Сроком более пяти лет | 99 598 | 97 240 |
| | 107 302 | 103 423 |

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

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 72 712 тыс. рублей (2005 год: 68 231 тыс. рублей).

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою собственность. Обязательства перед Банком по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее одного года | 4 490 | - |
| Сроком от одного года до пяти лет | - | 4 490 |
| | 4 490 | 4 490 |

26 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, которые могут возникнуть в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

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

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

27 Депозитарные услуги

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

28 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является Кредит Свисс (Цюрих), которая составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Стороной, обладающей в итоге контролем над Банком, является Группа Кредит Свисс.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Все вознаграждения представляли собой текущие вознаграждения сотрудникам. Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления, а также руководящим сотрудникам Банка, составил 44 464 тыс. рублей за 2006 год и 13 308 тыс. рублей за 2005 год.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими компаниями Группы Кредит Свисс могут быть представлены следующим образом.

| | 2006 год | | 2005 год (пересмотренные данные) | |
|--|----------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| | тыс. рублей | Средняя процентная ставка | тыс. рублей | Средняя процентная ставка |
| Баланс | | | | |
| Активы | | | | |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 9 268 | 0,19% | 7 910 | 1,36% |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 70 545 | 0,00% | - | - |
| Кредиты клиентам | 150 377 | 6,25% | - | - |
| Прочие активы | 395 925 | - | 210 340 | - |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 6 918 785 | 0,00% | 192 086 | 0,00% |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 829 994 | 0,00% | 432 621 | 0,00% |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 125 293 | 0,00% | - | - |

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с другими компаниями Группы Кредит Свисс, могут быть представлены следующим образом.

| Отчет о прибылях и убытках | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей (пересмотренные данные) |
|--|-------------------------|--|
| Процентные доходы | 1 788 | 5 111 |
| Процентные расходы | (2 290) | (15) |
| Комиссионные доходы | 27 423 | 8 706 |
| Взаиморасчеты с другими компаниями Группы Кредит Свисс | 957 666 | 734 124 |
| Общехозяйственные и административные расходы | (21 058) | (21 658) |
| Прочие доходы | - | 4 |

Кроме того, Банк заключал договоры купли-продажи иностранной валюты с другими компаниями, входящими в состав Группы Кредит Свисс. Прибыли и убытки по таким договорам отражены в составе чистого дохода от операций с иностранной валютой за 2006 и 2005 годы. Прибыли и убытки, возникшие в результате переоценки валютных депозитов и дебиторской/кредиторской задолженности от других/другим компаний/компаниям Группы Кредит Свисс, также отражены в составе чистого дохода от операций с иностранной валютой за 2006 и 2005 годы.

29 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец отчетного периода денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства в кассе | 20 475 | 21 449 |
| Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации – счет типа «Ностро» | 228 432 | 135 317 |
| | 248 907 | 156 766 |

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк произвел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации».

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых инструментов Банка не отличается существенно от их балансовой стоимости. При оценке справедливой стоимости руководство Банка использовало рыночные котировки при их наличии, в остальных случаях использовался метод дисконтирования денежных потоков.

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

31 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2006 год Балансовая стоимость тыс. рублей | 2006 год Средняя эффективная процентная ставка | 2005 год Балансовая стоимость тыс. рублей | 2005 год Средняя эффективная процентная ставка |
|---|--|--|--|--|
| Процентные активы | | | | |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | | | | |
| <i>Счета типа «Ностро»</i> | | | | |
| - в рублях | 1 114 770 | 0,00% | 337 707 | 0,00% |
| - в долларах США | 9 236 | 0,10% | 80 053 | 0,90% |
| - в прочих валютах | 180 476 | 3,36% | 112 755 | 1,60% |
| <i>Кредиты и депозиты</i> | | | | |
| - в рублях | 500 000 | 5,80% | - | - |
| - в долларах США | 5 480 677 | 5,27% | 1 456 556 | 2,94% |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | | |
| - в рублях | 5 809 631 | 7,61% | 6 401 102 | 9,33% |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | |
| - в рублях | 150 300 | 6,25% | - | - |
| Процентные обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | | | | |
| <i>Счета типа «Лоро»</i> | | | | |
| - в рублях | 6 918 705 | 0,00% | 88 174 | 0,00% |
| - в долларах США | 80 | 0,00% | - | - |
| <i>Срочные депозиты</i> | | | | |
| - в рублях | - | - | 3 658 000 | 6,47% |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| <i>Текущие счета и депозиты до востребования</i> | | | | |
| - в рублях | 832 124 | 0,00% | 420 786 | 0,00% |
| - в долларах США | 3 347 | 0,00% | 5 006 | 0,00% |
| - в прочих валютах | - | - | 6 804 | 0,07% |
| <i>Срочные депозиты</i> | | | | |
| - в рублях | 138 472 | 5,05% | 14 371 | 0,00% |
| - в долларах США | 91 855 | 4,55% | - | - |
| - в прочих валютах | 22 686 | 3,11% | - | - |

32 Анализ сроков выхода активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основании предположения руководства Банка о том, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение 1 месяца.

По состоянию на 31 декабря 2006 года договорные сроки выхода финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были следующими: 6 585 тыс. рублей «До востребования и менее 1 месяца», 550 520 тыс. рублей «От 1 до 3 месяцев», 2 429 986 тыс. рублей «От 3 месяцев до 1 года», 2 892 188 тыс. рублей «От 1 года до 5 лет», 104 035 тыс. рублей «Свыше 5 лет» и 7 508 тыс. рублей – «Без срока погашения».

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

| Активы | До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей | От 1 до 3 месяцев тыс. рублей | От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей | От 1 года до 5 лет тыс. рублей | Свыше 5 лет тыс. рублей | Без срока погашения тыс. рублей | Всего тыс. руб. |
|--|--|--|---|---|--|--|----------------------------|
| Денежные средства в кассе | 20 475 | - | - | - | - | - | 20 475 |
| Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации | 228 432 | - | - | - | - | 110 584 | 339 016 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 6 786 759 | 504 052 | - | - | - | - | 7 290 811 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 5 990 822 | - | - | - | - | - | 5 990 822 |
| Кредиты клиентам | - | 150 377 | - | - | - | - | 150 377 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 306 566 | 306 566 |
| Прочие активы | 896 | 417 910 | 2 548 | - | 101 | 6 327 | 427 782 |
| Всего активов | 13 027 384 | 1 072 339 | 2 548 | - | 101 | 423 477 | 14 525 849 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 22 209 | - | 166 379 | - | - | - | 188 588 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 6 918 785 | - | - | - | - | - | 6 918 785 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1 088 550 | - | - | - | - | - | 1 088 550 |
| Обязательства по отложенному налогу | - | - | - | - | - | 8 334 | 8 334 |
| Прочие обязательства | - | 373 495 | 16 071 | 1 037 | 52 454 | 30 059 | 473 116 |
| Всего обязательств | 8 029 544 | 373 495 | 182 450 | 1 037 | 52 454 | 38 393 | 8 677 373 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года | 4 997 840 | 698 844 | (179 902) | (1 037) | (52 353) | 385 084 | 5 848 476 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года (пересмотренные данные) | 4 479 860 | (176 457) | 63 119 | 5 | 68 | 433 339 | 4 799 934 |

33 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

| | Рубли тыс. рублей | Доллары США тыс. рублей | Прочие валюты тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|----------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства в кассе | 1 129 | 17 957 | 1 389 | 20 475 |
| Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации | 339 016 | - | - | 339 016 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 1 618 822 | 5 491 513 | 180 476 | 7 290 811 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 5 881 755 | 109 067 | - | 5 990 822 |
| Кредиты клиентам | 150 377 | - | - | 150 377 |
| Основные средства | 306 566 | - | - | 306 566 |
| Прочие активы | 31 739 | 396 024 | 19 | 427 782 |
| Всего активов | 8 329 404 | 6 014 561 | 181 884 | 14 525 849 |
| Обязательства | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 63 241 | 125 347 | - | 188 588 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 6 918 705 | 80 | - | 6 918 785 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 970 635 | 95 225 | 22 690 | 1 088 550 |
| Обязательства по отложенному налогу | 8 334 | - | - | 8 334 |
| Прочие обязательства | 39 036 | 434 078 | 2 | 473 116 |
| Всего обязательств | 7 999 951 | 654 730 | 22 692 | 8 677 373 |
| Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года | 329 453 | 5 359 831 | 159 192 | 5 848 476 |
| Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года | 5 689 240 | (5 689 240) | - | - |
| Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2006 года | 6 018 693 | (329 409) | 159 192 | 5 848 476 |
| Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2005 года (пересмотренные данные) | 2 865 972 | 1 826 616 | 107 346 | 4 799 934 |