

**Открытое акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный
Акционерный Банк»
(ОАО «СИАБ»)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов.....	3
Баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2006 года	8
Примечания к финансовой отчетности	9
Примечание 1 – Основная деятельность Банка	9
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
Примечание 3 – Основы представления отчетности.....	12
Примечание 4 – Принципы учетной политики	15
Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты	25
Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
Примечание 7 – Средства в других банках	26
Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность.....	27
Примечание 9 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
Примечание 10 – Основные средства	28
Примечание 11 – Прочие активы	29
Примечание 12 – Средства клиентов.....	29
Примечание 13 – Выпущенные долговые ценные бумаги	30
Примечание 14 – Обязательства по финансовой аренде	30
Примечание 15 - Прочие заемные средства	31
Примечание 16 – Прочие обязательства.....	31
Примечание 17 – Уставный капитал.....	32
Примечание 18 - Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит).....	32
Примечание 19 – Процентные доходы и расходы.....	33
Примечание 20 – Комиссионные доходы и расходы	33
Примечание 21 – Прочие операционные доходы	33
Примечание 22 – Операционные расходы	34
Примечание 23 – Налог на прибыль	34
Примечание 24 – Дивиденды	35
Примечание 25 – Управление финансовыми рисками.....	35
Примечание 26 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
Примечание 27 – Связанные стороны	41
Примечание 28 – Условные обязательства кредитного характера	42
Примечание 29 – Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	43

**Совету Директоров и акционерам
«Санкт-Петербургского Индустриального
Акционерного Банка»**

Заключение независимых аудиторов

1. Нами проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса ОАО «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк) по состоянию на 31 декабря 2006 года и относящихся к нему Отчета о прибылях и убытках, Отчета об изменениях в капитале и Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 5 по 43, несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.
3. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Комитетом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

4. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 год.

**Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»**

Т.С. Шульгина

г. Санкт-Петербург, Российская Федерация

28 февраля 2007 года

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года

в тысячах российских рублей

	Примечание	2006	2005
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	733 538	577 189
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		20 541	10 448
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	269 169	0
Средства в других банках	7	841 148	230 309
Кредиты и дебиторская задолженность	8	450 190	197 012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	35 143	0
Основные средства	10	25 348	26 227
Нематериальные активы		39	44
Текущие требования по налогу на прибыль		217	217
Прочие активы	11	2 440	1 107
Итого активов		2 377 773	1 042 553
Обязательства			
Средства клиентов	12	2 025 339	897 809
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	13	58 994	44 400
Обязательства по финансовой аренде	14	9 902	18 665
Прочие заемные средства	15	16 081	16 000
Прочие обязательства	16	20 466	1 490
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 840	136
Отложенное налоговое обязательство	23	2 367	366
Итого обязательств		2 136 989	978 866
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	249 573	99 573
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	18	(8 789)	(35 886)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		240 784	63 687
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 377 773	1 042 553

Примечания на страницах с 9 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров “28” февраля 2007 года.

Председатель Правления

Кудрина С.А.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

“28” февраля 2007 года.

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

в тысячах российских рублей

	Примечание	2006	2005
Процентные доходы	19	85 107	40 600
Процентные расходы	19	(7 548)	(1 843)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	19	77 559	38 757
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	8	(10 820)	(11 433)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		66 739	27 324
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(116)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 506	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 595	0
Комиссионные доходы	20	30 800	3 484
Комиссионные расходы	20	(126)	(1)
Прочие операционные доходы	21	20 973	13 161
Чистые доходы/(расходы)		125 371	43 968
Операционные расходы	22	(89 067)	(39 232)
Операционные доходы/(расходы)		36 304	4 736
Прибыль/(убыток) до налогообложения		36 304	4 736
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	(9 207)	(1 787)
Прибыль/(убыток) после налогообложения		27 097	2 949
Чистая прибыль/(убыток)		27 097	2 949

Примечания на страницах с 9 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Кудрина С.А.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

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

в тысячах российских рублей

	Примечания	2006	2005
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		79 421	39 542
Проценты уплаченные		(4 413)	(1 837)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(116)	0
Доходы по операциям с иностранной валютой		5 506	0
Комиссии полученные		30 065	3 618
Комиссии уплаченные		(77)	(1)
Прочие операционные доходы		2 742	2 415
Уплаченные операционные расходы		(75 449)	(29 370)
Уплаченный налог на прибыль		(3 402)	(1 305)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		34 277	13 062
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(10 093)	(6 252)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(267 034)	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(609 691)	(145 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(261 731)	(95 601)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		(1 183)	365
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		1 125 335	531 907
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам [векселям]		13 743	24 988
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		17 848	(151)
Чистый прирост/(снижение) по налоговому обязательствам		(100)	0
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		41 371	323 318
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(35 007)	0
Приобретение основных средств	10	(1 610)	(2 283)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(36 617)	(2 283)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	150 000	32 001
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		0	(527)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		150 000	31 474
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 595	0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		156 349	352 509
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		577 189	224 680
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		733 538	577 189

Примечания на страницах с 9 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Кудрина С.А.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

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

в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал/ дефицит)
Остаток за 31 декабря 2004 года (до пересчета)	67 572	(38 730)	28 842
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	0	(105)	(105)
Остаток за 31 декабря 2004 года (после пересчета)	67 572	(38 835)	28 737
Доходы/(расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала			
Прибыль (убыток) за год	0	2 949	2 949
Итого доходы/расходы за год	0	2 949	2 949
Увеличение уставного капитала	32 001	0	32 001
Остаток за 31 декабря 2005 года	99 573	(35 886)	63 687
Доходы/(расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала			
Прибыль (убыток) за год	0	27 097	27 097
Итого доходы/расходы за год	0	27 097	27 097
Увеличение уставного капитала	150 000	0	150 000
Остаток за 31 декабря 2006 года	249 573	(8 789)	240 784

Председатель Правления

Кудрина С.А.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, если не указано иначе — Примечание 3)

Примечание 1 – Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») был создан по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально Банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железногорск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и легкой промышленности.

При создании Банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27.03.1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 02.02.2002 г.

В период с 1995 года до начала 2000 года основной задачей Банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000–2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в Железногорске.

В 2003 году начался процесс перевода бизнеса Банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 16.03.2004 г.) Банк изменил название – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Лицензия на осуществление банковских операций, действующая в настоящее время, выдана Центральным банком Российской Федерации 02.12.2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале Банка:

- | | |
|--|-----------|
| • АО «Енисейкузлитмаш» | – 6,81 % |
| • АО «СибНИИЛП» | – 24,95 % |
| • АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития» | – 11,34 % |
| • АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой» | – 6,81 % |
| • физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % | – 50,09 % |

Второй выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ОАО «Металэкс» – 19,9 %
- АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» – 7,39 %
- АО «Московский банк реконструкции и развития» – 5,55 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 67,16 %

Третий выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ООО «Атлант-2» – 14,4 %
- ООО «Экспресс» – 12,4 %
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска – 21,2 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 52,0 %

В 2003 году основные акционеры Банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» – 16,4 %
- ООО «Альтаир» – 16,4 %
- ООО «Нева-Тревел» – 16,4 %
- ООО «Страта» – 16,4 %
- ООО «АРТ-ПМП» – 14,1 %
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» – 14,1 %
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» – 1 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 5,2 %

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 году Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин – 23,4 %
- Г.И. Таубина – 23,4 %
- И.А. Инкина – 23,4 %
- Ю.Н. Инкин – 23,4 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» – 1,3 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 5,1 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по СПб 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин – 24,05 %
- Г.И. Таубина – 24,05 %
- И.А. Инкина – 24,05 %

- Ю.Н. Инкин – 24,04 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» – 1,29 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 2,52 %

Последний выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по СПб 04.08.2006 г., объем третьего выпуска составил 1 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

На данный момент (после проведения дополнительной эмиссии) состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядит следующим образом:

- Э.А. Таубин – 24,71 %
- Г.И. Таубина – 24,71 %
- И.А. Инкина – 24,71 %
- Ю.Н. Инкин – 24,71 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 1,16 %

В 1 квартале 2006 года Банк открыл филиал в г. Всеволожск Ленинградской области.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом. 8, лит. А, пом. 1Н.

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Со второй половины 2004 года в российской экономике сформировалась узнаваемая модель экономического развития. При этом основным «локомотивом» роста остается не внешний, а внутренний спрос.

Укрепление рубля, создавая сложности для предприятий несырьевых отраслей, конкурирующих на мировых рынках, в то же время способствует повышению прибыльности предприятий, обслуживающих внутренний рынок.

Во втором полугодии 2006 года произошли два ключевых события, повлекших за собой резкий рост иностранных инвестиций в Россию: либерализацию валютного регулирования и повышение суверенных рейтингов России.

Приток прямых и портфельных иностранных инвестиций способствовали быстрому развитию финансовых рынков, в том числе удорожанию акций российских компаний. Индекс РТС в очередной раз вырос на 71 % за год, а индекс ММВБ – на 92 %.

Рост капитализации российских компаний, в свою очередь, позволил им активнее привлекать средства с помощью IPO. Раньше этот инструмент использовался лишь эпизодически, но 2006 год оказался в этом отношении поистине «прорывным», так что Россия вышла по этому показателю на четвертое место в мире – после Китая, США и Великобритании.

В 2006 году в России наблюдался стремительный рост банковского сектора. Активы банков в реальном выражении увеличились более чем на 32 %, а капитал — на 23,7 %, что к концу года позволило активам превысить 14 трлн. рублей, а капиталу - 1,6 трлн. рублей (53 % и 6 % ВВП России соответственно). В результате Россия вплотную приблизилась по этому показателю к таким странам Восточной Европы, как Польша,

Болгария, Венгрия и Чехия. Особенно быстро росли потребительские кредиты (59 %), способствовавшие поддержанию и усилению потребительского бума.

В краткосрочном периоде рост активов банковской системы будет продолжаться. Его локомотивом останется кредитование населения. Капитализация будет увеличиваться примерно теми же темпами, что и активы.

Показатели доходности российской банковской системы в 2006 году превысили прошлогодние результаты почти на 30 % в реальном выражении. В среднем по всей банковской системе рентабельность капитала в 2006 году составила 26,1 %, рентабельность активов - 3,2 %, что выше, чем в большинстве отраслей реального сектора.

В итоге, при общих позитивных результатах инвестиционной деятельности диспропорции российской экономики, несовершенство настроек налоговой системы продолжают тормозить более активную модернизацию российской экономики.

Среди недавних инициатив правительства запланирован пакет мер, нацеленных на стимулирование диверсификации экономического роста и инновационной экономики, разработка миграционного законодательства. Эта стратегия, главным образом, состоит из государственных интервенций для стимулирования отдельных секторов экономики или отдельных географических территорий, в том числе особых экономических зон, научно-технологических парков, государственных венчурных фондов, государственного банка развития, налоговых льгот, программ обучения, стимулирования экспорта и прямого государственного участия в некоторых секторах экономики.

Таким образом, в среднесрочной перспективе Банк может контролировать основные банковские риски, однако, эта возможность не распространяется на долгосрочную перспективу. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые отражают будущие неопределенности, связанные с внешними рисками банковской деятельности, по причине невозможности их количественной оценки. Вместе с тем политика Банка по управлению рисками учитывает возможное влияние данных неопределенностей окружающей среды при оценке кредитного риска по финансовым инструментам.

Примечание 3 – Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, изменения норм амортизации основных фондов, применения коэффициентов инфлирования основных средств и Уставного капитала и применения «метода начисления» вместо используемого в российском бухгалтерском учёте «кассового метода».

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

31.12.2006			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	232 343	18 663	213 680
Инфляционный эффект	0	0	0
Амортизация	(2 022)	(677)	(1 345)
Финансовая аренда (платежи)	11 351	8 763	2 588
Резервы	(3 936)	2 249	(6 185)
Наращенные проценты и операционные расходы	(796)	(1 832)	1 036
Учет накопленного купонного дохода по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющимся в наличии для продажи	2 271	2 271	0
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	3 572	0	3 572
Фонд специального назначения	80	0	80
Эффект применения МСФО 39	288	288	0
Налоговое обязательство	(2 367)	(2 001)	(366)
Распределение прибыли и расходы из фондов	0	(627)	627
МСФО	240 784	27 097	213 687

31.12.2005			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	67 654	1 276	66 378
Инфляционный эффект	0	0	0
Амортизация	(1 345)	(616)	(729)
Финансовая аренда (платежи)	2 588	1 666	922
Резервы	(6 185)	(1 707)	(4 478)
Наращенные проценты	(711)	1 351	(2 062)
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	224	0	224
Фонд специального назначения	79	0	79
Эффект применения МСФО 39	1 738	1 738	0
Налоговое обязательство	(366)	(298)	(68)
Распределение прибыли и расходы из фондов	11	(461)	472
МСФО	63 687	2 949	60 738

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации российских рублях. Финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

В 2004 году Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности пересмотрел 17 действующих стандартов и принял 5 новых стандартов. Эти стандарты вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2005 года (за исключением IFRS 6 «Разведка и оценка минеральных ресурсов», который вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2006 года). В 2005 году Комитет по международным стандартам финансовой отчетности принял один новый стандарт IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и пересмотрел в

связи с его принятием 9 действующих стандартов, вступающих в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. При подготовке данной финансовой отчетности Банк применил все вступившие и пересмотренные стандарты с 1 января 2005 года и не применял пересмотренные и вновь принятые стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. С целью приведения показателей финансовой отчетности предыдущего отчетного периода в соответствии с формой представления данных, принятой в текущем отчетном периоде, сравнительные данные были скорректированы и приведены в следующей таблице:

Применение новых и пересмотренных стандартов, а также исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8, оказало следующее влияние на сравнительные данные:				
	До пересчета	Влияние изменений в учетной политике	После пересчета	Примечания
Баланс за 31 декабря 2005 года				
ПАССИВ				
Средства клиентов	381 917	(16 015)	365 902	Реклассификация по 19-Т (16 015 тыс. руб. – субординированный депозит в «Прочие заемные средства»)
Прочие заемные средства	0	16 015	16 015	Реклассификация по 19-Т (16 015 тыс. руб. – субординированный депозит из «Средств клиентов»)
Баланс за 31 декабря 2004 года				
ПАССИВ				
Средства клиентов	913 809	(16 000)	897 809	Реклассификация по 19-Т (16 000 тыс. руб. – субординированный депозит в «Прочие заемные средства»)
Прочие заемные средства	0	16 000	16 000	Реклассификация по 19-Т (16 000 тыс. руб. – субординированный депозит из «Средств клиентов»)

Данные расхождения связаны с изменениями группировки статей баланса согласно Письма ЦБ РФ № 19-Т от 10.02.2006 г. «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

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

Примечание 4 – Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые (в течение одного дня) в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются размещенные межбанковские кредиты «овернайт» при условии, что такие кредиты не являются рискованными. Все остальные предоставленные межбанковские кредиты представлены в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Отчет о движении денежных средств

Информация об изменениях в денежных средствах и их эквивалентах за период представляется в Отчете о движении денежных средств, который классифицирует денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

В соответствии с действующим банковским законодательством Российской Федерации, Банк формирует обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации в зависимости от состава привлечённых средств и от ставок резервирования, устанавливаемых Центральным Банком Российской Федерации. Указанные резервы не относятся к высоколиквидным активам Банка, так как цели их использования ограничены Центральным Банком Российской Федерации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках представляют собой размещенные межбанковские депозиты и предоставленные межбанковские кредиты, которые не могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. В эту статью относятся также средства, размещенные в других банках на неопределенный срок, и векселя, векселедателями по которым выступают банки (в тех случаях, когда векселя приобретались непосредственно у банка-векселедателя).

Изначально предоставленные межбанковские кредиты и размещенные депозиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем учет ведется по амортизированной стоимости за вычетом резерва на возможные потери. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату выдачи кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем анализа внутренней процентной политики. Финансовый инструмент подлежит корректировке, если был выдан под нерыночную ставку процента, которая определяется отклонением от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 1376-У от 16.01.2004 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ». Сумма финансового инструмента, подлежащего корректировке, и будущие процентные платежи дисконтируются с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки финансового инструмента в части категорий со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по амортизируемой стоимости - по номинальной стоимости в сумме начисленных процентов по условиям сделки финансового инструмента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям).

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

При определении величины резерва на возможные потери, выданные кредиты и дебиторская задолженность делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва (%)
1	Нормальные	0-4
2	Требующие повышенного внимания	5-20
3	Нестандартные	21-50
4	Сомнительные	51-99
5	Убытки	100

Резерв под обесценение кредитного портфеля начисляется на амортизационную стоимость кредита, рассчитанную с применением метода эффективной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Общий резерв создается по тем сомнительным ссудам и дебиторской задолженности, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Оценка будущих убытков по ссудам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить ссуды и авансы, кредитная история по отдельным ссудам и авансам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия, а также стоимость и достаточность обеспечения.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых

активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

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

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в Отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в Отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в Отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в Отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как

производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в Отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в Отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в Отчете о прибылях и убытках.

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Основные средства (кроме зданий) отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	от 1 до 10	8,333 – 0,833
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	от 10 до 20	0,833 – 0,417
3.	Здания	50	0,167

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизационные отчисления отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Стоимость улучшения арендованных основных средств амортизируется в течение срока их полезного использования.

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

Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от

привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги, имеющие фактические процентные ставки годовой доходности, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент размещения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных долговых ценных бумаг, выпускаемых Банком.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью выпущенных долговых обязательств отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств Банка корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Указанная статья отражает сумму средств, внесенных акционерами Банка в уставный капитал. Внесенные средства скорректированы с учетом инфляционного влияния до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года.

Налог на прибыль

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

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал.

При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств, сложившихся по российским стандартам бухгалтерского учета, и балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием действующих ставок налогообложения на дату составления баланса.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, в начале срока финансовой аренды, финансовая аренда отражается в балансе в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в аренду, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора аренды. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре аренды, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная арендатору.

Минимальные платежи по аренде отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в финансовую аренду, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовой арендой, включаются в стоимость актива.

Отражение доходов и расходов

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

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

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 1 января 2003 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», начиная с 1 января 2003 года.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Отчисления в социальные фонды

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Банк не использует собственную схему пенсионного обеспечения и программы опционов для сотрудников.

Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты

	2006	2005
Наличные средства	46 628	4 388
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	669 954	572 801
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	16 956	0
<i>Российской Федерации</i>	<i>13 437</i>	<i>0</i>
<i>других стран</i>	<i>3 519</i>	<i>0</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	733 538	577 189

**Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток**

	2006	2005
Облигации банков	101 758	0
Корпоративные облигации	167 411	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269 169	0

В портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигации российских банков и предприятий. Срок погашения (оферты) облигаций в портфеле Банка за 31 декабря 2006 года - с марта 2007 года по ноябрь 2011 года, доходность к погашению (оферте) - от 8,3 до 12,63 %, в зависимости от выпуска.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Все ценные бумаги, представленные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются рыночными и торгуются через систему ММВБ.

Примечание 7 – Средства в других банках

	2006	2005
Текущие кредиты и депозиты в других банках	790 589	230 309
Векселя банков	50 559	0
Итого средств в других банках	841 148	230 309

В 2005 и 2006 годах Банк не создавал резерв под обесценение средств в других банках, т.к. заимствования на межбанковских рынках носят краткосрочный характер и к моменту составления отчетности погашены. При управлении кредитными рисками на межбанковских рынках Банком не отмечены случаи невозврата кредитов заемщиками.

По состоянию за 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 841 148 тыс. рублей (2005 г. - 230 309 тыс. рублей). См. Примечание 26.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк выдает межбанковские кредиты только высококлассным заемщикам на срок менее 1 месяца. Максимальная сумма межбанковского кредита на одного заемщика или группу связанных заемщиков не может превышать 100 млн. рублей, что, согласно российским нормативным актам, позволяет считать максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков равным 50 млн. рублей. Планово-экономическим департаментом Банка на каждого заемщика рассчитывается, а Комитетом по Активам и Пассивам утверждается лимит и предельный срок кредитования, которые зависят от финансового положения заемщика и его кредитной истории.

Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность

	2006	2005
Текущие кредиты*	471 377	207 379
Просроченная задолженность	7 909	7 909
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(29 096)	(18 276)
Итого кредитов и авансов клиентам	450 190	197 012

*без учета просроченной задолженности

По состоянию на 31 декабря 2006 года просроченная задолженность составляла 7 909 тыс. рублей, резерв был начислен в размере 100 %.

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

	2006	2005
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	18 276	6 843
отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	10 820	11 433
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	29 096	18 276

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики (с учетом просроченной задолженности):

	2006		2005	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Частные лица	92 041	20,45%	4 062	2,07%
Предприятия торговли	186 792	41,49%	146 192	74,21%
Прочие отрасли	171 357	38,06%	46 758	23,72%
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	450 190	100%	197 012	100%

Банк имеет 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 15 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 149 764 тыс. рублей, или 33,27 % от общего кредитного портфеля.

По кредитам клиентам Банком установлен максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, равный 50 млн. рублей. Решение о выдаче кредита, о его сумме и сроке принимается в зависимости от финансового положения клиента, его кредитной истории, обеспечения предоставляемого клиентом по кредиту. Решения о выдаче всех крупных кредитов (кредиты, превышающие 5 % от величины капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями российских нормативных актов) принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете, Правлении и Совете Директоров.

Три из предоставленных кредитов полностью обеспечены собственными векселями Банка. Сумма этих кредитов составляет 47 577 тыс. рублей, или 10,57 % от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 450 190 тыс. рублей (2005 г. - 197 012 тыс. рублей). См. Примечание 26.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк предоставлял кредиты сотрудникам и, в том числе, один кредит инсайдеру. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Примечание 9 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2006	2005
Прочие долговые ценные бумаги	35 143	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35 143	0

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

	2006	2005
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35 007	0
Наращение процентных доходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	136	0
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	35 143	0

В портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены облигации российских предприятий. Облигации приобретены Банком при первичном размещении. Начало рыночного обращения облигаций – февраль 2007 года. Срок погашения (оферты) – от декабря 2010 года до декабря 2011 года, доходность к погашению (оферте) - от 8,1 до 11 %, в зависимости от выпуска.

В качестве справедливой стоимости активов взята цена сделки по приобретению финансового актива.

Изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи произошли за счет накопленного купонного дохода.

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

Примечание 10 – Основные средства

	Итого	Здание	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование
Остаточная стоимость на конец 2004 г.	25 993	20 615	4 990	388
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало 2005 г.	27 466	21 253	5 810	403
Поступления	2 283		1 460	823
Выбытия				
Остаток на конец 2005 г.	29 749	21 253	7 270	1 226
Накопленная амортизация				
Остаток на начало 2005 г.	(1 473)	(638)	(820)	(15)
Амортизационные отчисления	(2 049)	(425)	(1 602)	(22)

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Выбытия	0		0	
Остаток на конец 2005 г.	(3 522)	(1 063)	(2 422)	(37)
Остаточная стоимость на конец 2005 г.	26 227	20 190	4 848	1 189
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало 2006 г.	29 749	21 253	7 270	1 226
Поступления	1 610		1 579	31
Выбытия				
Остаток на конец 2006 г.	31 359	21 253	8 849	1 257
Накопленная амортизация				
Остаток на начало 2006 г.	(3 522)	(1 063)	(2 422)	(37)
Амортизационные отчисления	(2 489)	(425)	(2 002)	(62)
Выбытия	0		0	
Остаток на конец 2006 г.	(6 011)	(1 488)	(4 424)	(99)
Остаточная стоимость на конец 2006 г.	25 348	19 765	4 425	1 158

Данные в таблице скорректированы до эквивалента российского рубля с учетом покупательной способности на 31 декабря 2002 года

Примечание 11 – Прочие активы

	2006	2005
Прочее	1 530	835
Материальные запасы	699	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	337	553
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	149	0
За вычетом резерва под обесценение	(275)	(281)
Итого прочих активов	2 440	1 107

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	281	275
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	(6)	6
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	275	281

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

Примечание 12 – Средства клиентов

	2006	2005
Государственные и общественные организации	46	0
- Текущие/расчетные счета	46	0
Прочие юридические лица	1 896 840	897 809
- Текущие (расчетные) счета	1 876 336	868 809
- Срочные депозиты	20 504	29 000
Физические лица	128 453	0
- Текущие счета/счета до востребования	7 776	0
- Срочные вклады	120 677	0
Итого средств клиентов	2 025 339	897 809

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Предприятия торговли	1 559 259	77,0%	593 251	66,1%
Финансы и инвестиции	11 033	0,5%	211 478	23,6%
Физические лица	128 453	6,3%	0	0
Прочие	326 594	16,1%	93 080	10,4%
Итого средств клиентов (общая сумма)	2 025 339	100%	897 809	100%

На 31 декабря 2006 года Банк имел двух клиентов и одну группу взаимосвязанных клиентов с остатками средств свыше 5 % от общей суммы средств клиентов (более 100 000 тыс. рублей). Общая сумма остатков средств клиентов таких составляет 598 199 тыс. рублей, или 29,5 % средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 025 339 тыс. рублей (2005 г. – 897 809 тыс. рублей; 2004 г. – 365 901 тыс. рублей). См. Примечание 26.

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

Примечание 13 – Выпущенные долговые ценные бумаги

	2006	2005
Векселя	58 994	44 400
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	58 994	44 400

На 31 декабря 2006 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма, выпущенного на конец 2006 года векселя, составила 18 500 тыс. рублей, что составило 31,4 % от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг. Максимальная сумма векселей, проданных одному векселедержателю на конец 2006 года, составила 32 000 тыс. рублей, что составило 54,2 % от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

На отчетную дату 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 58 994 тыс. рублей (2005 г. – 44 400 тыс. рублей). См. Примечание 26.

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

Примечание 14 – Обязательства по финансовой аренде

Банком по договору аренды помещения получено во временное владение и пользование нежилое помещение для размещения Банка на условиях финансовой аренды. Стоимость помещения оценена независимым оценщиком в сумме 27 268 тыс. рублей. Настоящая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет

21 253 тыс. рублей. Финансовая аренда признана Банком в составе основных средств, а так же как финансовое обязательство в сумме 21 253 тыс. рублей.

Обязательства по финансовой аренде определены в условных единицах (эквивалент одной условной единицы составляет 30 российских рублей).

Будущее снижение справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде с 01.01.2007 г. представлено в следующей таблице:

Год	Арендные платежи, тыс. рублей	В том числе	
		Процентные платежи	Уменьшение обязательства
2007	10 293	(391)	9 902
Итого	10 293	(391)	9 902

Снижение справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде с 01.01.2006 г. представлено в следующей таблице:

Год	Арендные платежи, тыс. рублей	В том числе	
		Процентные платежи	Уменьшение обязательства
2006	10 007	(1 244)	8 763
2007	10 293	(391)	9 902
Итого	20 300	(1 635)	18 665

Процентная составляющая арендных платежей по финансовой аренде в 2006 году в сумме 1 244 тыс. рублей отражена в Отчете о прибылях и убытках по статье «Операционные расходы».

Примечание 15 - Прочие заемные средства

	2006	2005
Субординированные депозиты	16 081	16 000
Итого прочих заемных средств	16 081	16 000

Банк привлек заемные средства в форме субординированного депозита от акционера Банка ФК «Спираль» сроком на 6 лет в сумме 16 млн. рублей (с 29.08.2003 г. по 29.08.2009 г.)

На отчетную дату 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 16 081 тыс. рублей (2005 г.: 16 000 тыс. рублей). См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

Субординированный депозит привлечен Банком от связанной с Банком стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

Примечание 16 – Прочие обязательства

	2006	2005
Кредиторская задолженность	18 396	41
Прочие созданные резервы	1 190	682
Прочее	880	767
Итого прочих обязательств	20 466	1 490

Удельный вес статьи «Прочие обязательства» в валюте баланса Банка по состоянию за 31 декабря 2006 года составляют 0,86 %.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложены в примечании 25.

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Примечание 17 – Уставный капитал

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

	2006		
	Количество акций, тыс.шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции тыс. руб.
Обыкновенные акции	2 140 053	0,1	249 573
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	–	–	–
Итого уставный капитал		214 005	249 573
	2005		
	Количество акций, тыс.шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции тыс. руб.
Обыкновенные акции	640 053	0,1	99 573
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	–	–	–
Итого уставный капитал		64 005	99 573

Уставный капитал сформирован за счет обыкновенных акций, имеющих номинальную стоимость 100 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса при решении вопроса на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

В ноябре 2006 года в результате проведенной эмиссии величина уставного капитала Банка изменилась на 150 000 тыс. рублей. Было размещено 1 500 000 обыкновенных акций, номинальная стоимость каждой равна 0,1 тыс. рублей. Способ размещения – закрытая подписка. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Дата начала размещения – 10.10.2006 г., дата окончания размещения – 20.10.2006 г., дата увеличения уставного капитала 14.11.2006 г.

Примечание 18 - Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2006 год нераспределенная прибыль Банка, согласно публикуемой отчетности, рассчитанной по РСБУ, составила 18 663 тыс. рублей (за 2005 год - 1 276 тыс. рублей).

При этом 7 453 тыс. рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством.

Примечание 19 – Процентные доходы и расходы

	2006	2005
Кредиты и авансы клиентам	55 131	28 818
Средства в других банках	25 378	8 213
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 462	0
Процентные доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	136	0
Прочее	0	3 569
Итого процентных доходов	85 107	40 600
Срочные депозиты юридических лиц	(2 615)	(1 699)
Выпущенные долговые ценные бумаги [Векселя]	(859)	(144)
Прочие заемные средства	(320)	0
Срочные вклады физических лиц	(3 684)	0
Корреспондентские счета других банков	0	0
Срочные депозиты банков	(70)	0
Текущие /расчетные счета	0	0
Итого процентных расходов	(7 548)	(1 843)
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)	77 559	38 757

Примечание 20 – Комиссионные доходы и расходы

	2006	2005
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	6 691	2 079
Комиссия по кассовым операциям	17 058	63
Комиссия по выданным гарантиям	154	170
Комиссия за ведение ссудного счета, выдачу кредитов	3 891	1 145
Комиссия за выполнению функций валютного контроля	2 306	0
Прочее	700	27
Итого комиссионных доходов	30 800	3 484
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(124)	0
Прочее	(2)	(1)
Итого комиссионных расходов	(126)	(1)
Чистый комиссионный доход / [расход]	30 674	3 483

Примечание 21 – Прочие операционные доходы

	2006	2005
Восстановление резервов под обеспечение внебалансовых обязательств кредитного характера	18 231	10 731
Прочие	2 742	2 430
Итого операционных расходов	20 973	13 161

Примечание 22 – Операционные расходы

	2006	2005
Затраты на персонал	(27 455)	(8 247)
Создание резервов под обеспечение внебалансовых обязательств кредитного характера	(18 732)	(11 177)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	(8 594)	(3 812)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(7 616)	(4 104)
Реклама и маркетинг	(7 383)	(1 323)
Прочие	(5 831)	(2 576)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 028)	(2 433)
Расходы по приобретению программных продуктов	(3 701)	(857)
Амортизация основных средств	(2 494)	(2 049)
Арендная плата	(1 488)	(2 271)
Командировочные и представительские расходы	(469)	(151)
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина	(276)	(232)
Итого операционных расходов	(89 067)	(39 232)

Примечание 23 – Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2006	2005
Текущие расходы / [Возмещение] по налогу на прибыль	(7 206)	(1 489)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 001)	(298)
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период	(9 207)	(1 787)

Начиная с 1 января 2005 года, текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24 %, в том числе в федеральный бюджет – 6,5 % и в бюджет субъекта РФ – 17,5 %.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2006	2005
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	36 306	4 736
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 24%	(8 713)	(1 137)
Постоянные разницы:		
- Необлагаемые доходы (по ставке 24%)	1	29
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу (по ставке 24%)	(661)	(325)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	166	(354)
Возврат сумм из бюджета за переплату налога на прибыль		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	(9 207)	(1 787)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой

стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24 %.

	31.12.2005	Изменение	31.12.2006
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
Кредиты	6	(84)	(78)
Основные средства	(68)	(60)	(128)
Прочие активы	(111)	(230)	(341)
Резервы	(1 485)	540	(945)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 658)	166	(1 492)
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	(1 658)	166	(1 492)
Чистая сумма отложенного налогового актива	0	0	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу	0	0	0
Признание финансовой аренды	366	2 001	2 367
Общая сумма отложенного налогового обязательства	366	2 001	2 367

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Примечание 24 – Дивиденды

Общими собраниями акционеров Банка, проведенными по итогам 2005 финансового года, принято решение дивиденды не выплачивать.

Примечание 25 – Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риск ликвидности и процентный риск), операционных и правовых рисков. Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, с помощью установления лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче всех крупных кредитов (кредиты, превышающие 5 % от величины капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями российских нормативных актов) принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете,

Правлении и Совете Директоров. 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. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний.

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

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

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Соответствующие органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют 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 Банка за отчетную дату 31 декабря 2006 года:

Географический анализ активов и обязательств на отчетную дату 31 декабря 2006 года:				
	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	730 019	3 519	0	733 538
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 541	0	0	20 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269 169	0	0	269 169
Средства в других банках	841 148	0	0	841 148
Кредиты и дебиторская задолженность	450 190	0	0	450 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 143	0	0	35 143
Основные средства	25 348	0	0	25 348
Нематериальные активы	39	0	0	39
Текущие требования по налогу на прибыль	217	0	0	217
Прочие активы	2 440	0	0	2 440
Итого активов	2 374 254	3 519	0	2 377 773

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Обязательства				
Средства клиентов	2 023 355	0	1 984	2 025 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 225	18 769	0	58 994
Обязательства по финансовой аренде	9 902	0	0	9 902
Прочие заемные средства	16 081	0	0	16 081
Прочие обязательства	20 466	0	0	20 466
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 840	0	0	3 840
Отложенное налоговое обязательство	2 367	0	0	2 367
Итого обязательств	2 116 236	18 769	1 984	2 136 989
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2006 года.	258 018	(15 250)	(1 984)	240 784
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2005 года.	63 687	0	0	63 687

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

На отчетную дату 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	716 144	12 656	4 738	733 538
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 541	0	0	20 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269 169	0	0	269 169
Средства в других банках	841 148	0	0	841 148
Кредиты и дебиторская задолженность	450 190	0	0	450 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 143	0	0	35 143
Основные средства	25 348	0	0	25 348
Нематериальные активы	39	0	0	39
Текущие требования по налогу на прибыль	217	0	0	217
Прочие активы	2 266	174	0	2 440
Итого активов	2 360 205	12 830	4 738	2 377 773
Обязательства				
Средства клиентов	2 004 242	15 263	5 834	2 025 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 989	5	0	58 994
Обязательства по финансовой аренде	9 902	0	0	9 902
Прочие заемные средства	16 081	0	0	16 081
Прочие обязательства	20 466	0	0	20 466
Текущие обязательства по налогу на	3 840	0	0	3 840

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

прибыль				
Отложенное налоговое обязательство	2 367	0	0	2 367
Итого обязательств	2 115 887	15 268	5 834	2 136 989
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2006 года.	244 318	(2 438)	(1 096)	240 784
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2005 года.	63 687	0	0	63 687

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Оперативный анализ и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Не востребованные в срок обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив «с неопределенным сроком», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Банк обычно предоставляет гарантии высококлассным клиентам и за время деятельности Банка требования по гарантиям еще ни разу не были выставлены. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	733 538	0	0	0	0	733 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	20 541	20 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	269 169	0	0	0	0	269 169
Средства в других банках	841 148	0	0	0	0	841 148
Кредиты и авансы клиентам	7 344	204 295	164 854	73 697	0	450 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	35 143	35 143
Основные средства	0	0	0	25 348	0	25 348
Нематериальные активы	0	0	0	0	39	39
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	217	217
Прочие активы	0	0	0	0	2 440	2 440
Итого активов	1 851 199	204 295	164 854	99 045	58 380	2 377 773
Обязательства						
Средства клиентов	1 897 451	73 767	45 271	8 850	0	2 025 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 238	51 351	5 405	0	0	58 994
Обязательства по финансовой аренде	871	4 442	4 589	0	0	9 902
Прочие заемные средства	0	0	0	16 081	0	16 081
Прочие обязательства	144	18 280	0	0	2 042	20 466
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	3 840	0	0	0	3 840
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	2 367	2 367
Итого обязательств	1 900 704	151 680	55 265	24 931	4 409	2 136 989
Чистый разрыв	(49 505)	52 615	109 589	74 114	53 971	240 784
Совокупный разрыв на 31 декабря 2006 года	(49 505)	3 110	112 699	186 813	240 784	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	(78 893)	3 805	36 751	53 727	63 687	

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень доходов, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок может произойти и снижение общего уровня доходов.

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правлением Банка принимается «Процентная политика». Комитет по управлению активами и пассивами контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

На отчетную дату 31 декабря 2006 года (и 31 декабря 2005 года) анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается от анализа по срокам погашения.

Примечание 26 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банком используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2006 года приведена в Примечании 8.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в балансе по рыночной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражены в балансе по цене сделки по приобретению финансового актива с добавлением накопленных к отчетной дате процентных доходов.

Оценка стоимости заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете их амортизированной стоимости с учетом метода эффективной ставки процента.

Примечание 27 – Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами являются следующие контрагенты:

- (a) предприятия и организации, которые прямо или опосредованно, через одного или нескольких посредников, контролируют либо контролируются вышеуказанными сторонами. К таким организациям можно отнести холдинговые компании и дочерние организации;
- (b) ассоциированные компании – предприятия и организации, на которые Банк имеет возможность оказывать значительное влияние, но которые не являются ни дочерними компаниями, ни совместными фирмами;
- (c) физические лица, интересы которых учитываются при принятии решений относительно деятельности Банка, а также другие физические лица, которые, как предполагается, могут оказывать влияние либо быть под влиянием третьих лиц по операциям с Банком;
- (d) руководящий управленческий персонал Банка, то есть те лица, которые обладают влиянием и отвечают за планирование, руководство и контроль над деятельностью Банка. В данную группу лиц также входят директора и члены Правления Банка, а также близкие родственники и члены их семей;
- (e) предприятия и организации, на которые Банк может оказывать существенное воздействие прямо или опосредованно через лиц, указанных в пунктах (c) или (d), или через иных лиц, имеющих возможность оказывать влияние на деятельность данных компаний. Данная группа включает директоров и основных акционеров Банка и предприятий, у которых члены топ-менеджмента общие с менеджментом Банка.

Операции, которые Банк осуществил со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 31 декабря 2006 года:

2006 год	Операции со связанными сторонами, тыс. руб.	Доля операций на рыночных условиях, %
Кредиты сотрудникам Банка	3 693	100%
Из них кредиты инсайдерам	703	100%
Субординированный депозит, привлеченный от акционера	16 081	100%

По состоянию на 31 декабря 2005 года:

2005 год	Операции со связанными сторонами, тыс. руб.	Доля операций на рыночных условиях, %
Кредиты сотрудникам Банка	610	100%
Из них кредиты инсайдерам	30	100%
Субординированный депозит, привлеченный от акционера	16 000	100%

Таким образом, все активные операции Банка со связанными сторонами осуществлены на рыночных условиях.

Тыс. руб.

	2006	2005
Вознаграждения руководящему персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	4 208	991
Итого	4 208	991

На 31 декабря 2006 года в круг ключевых руководящих сотрудников входят члены Правления Банка: Председатель Правления – Кудрина С.А.; заместители Председателя Правления – Ивашкина Т.А., Кадинский П.О.; Главный бухгалтер – Минасян С.В.; Заместитель Главного бухгалтера – Белянкина Н.Ю.

В 2006 году сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка, в составе: Инкин С.Ю., Кунецкий А.В., Таубин Э.А., Таубина Г.И., Кудрина С.А., Инкин Ю.Н., Чуваев И.А., включая единовременные выплаты, составила 1 955,9 тысяч рублей (2005 г.: 501 тысячу рублей.).

Примечание 28 – Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов являются обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка на 31.12.2006 г. (31.12.2005 г.) составили:

	2006	2005
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»	22 510	11 496
Гарантии выданные	1 289	3 179
За вычетом резерва на возможные потери	(1 190)	(683)
Итого условных обязательств кредитного характера	22 609	13 992

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как

обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Примечание 29 – Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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