

**ЗАО АКБ “Газбанк”**

**Финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2006**  
**года и за 2006 год**

## Содержание

Акционеры, руководство и аудиторы Банка.....	3
Аудиторское заключение .....	4
Отчет о прибылях и убытках.....	5
Баланс.....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет о движении собственных средств.....	8
Примечания к финансовой отчетности .....	9

**Акционеры, руководство и аудиторы Банка**

**Акционеры**

	<u>Доля участия, %</u>
Дьяченко Олег Брониславович	16,623
Титов Алексей Константинович	14,456
Аветисян Владимир Евгеньевич	14,412
Гриднев Александр Владимирович	14,412
Кислов Андрей Игоревич	14,412
Звягин Геннадий Михайлович	13,484
Иванов Павел Александрович	12,201
	<hr/>
	100,000

**Совет Директоров**

Дьяченко Олег Брониславович - Председатель  
Гриднев Александр Владимирович  
Азаров Олег Игоревич  
Бондаренко Александр Викторович  
Салов Андрей Владимирович  
Титов Алексей Константинович

**Правление**

Бондаренко Александр Викторович - Председатель  
Семин Владимир Александрович  
Сухоцкая Галина Юрьевна  
Симдянов Дмитрий Николаевич  
Сорокин Михаил Иванович

**Аудиторы**

ЗАО “КПМГ”, Москва

## Аудиторское заключение

Совету Директоров  
ЗАО АКБ “Газбанк”

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

### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

### *Мнение*

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

ЗАО “КПМГ”  
19 февраля 2007 года

	Примечания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 787 667	1 549 898
Процентные расходы	4	(889 689)	(553 263)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 897 978</b>	<b>996 635</b>
(Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов	9	(171 182)	20 775
<b>Чистый процентный доход после (создания)/восстановления резервов под обесценение кредитов</b>		<b>1 726 796</b>	<b>1 017 410</b>
Комиссии полученные	5	500 116	409 279
Комиссии уплаченные	6	(58 696)	(42 876)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>441 420</b>	<b>366 403</b>
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	5 560	9 776
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	32 843	21 777
Прочие доходы		30 367	14 138
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>		<b>2 236 986</b>	<b>1 429 504</b>
Восстановление резервов под обесценение финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	9	-	440
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 313 411)	(781 421)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(1 313 411)</b>	<b>(780 981)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>923 575</b>	<b>648 523</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(262 209)	(165 853)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>661 366</b>	<b>482 670</b>

Финансовая отчетность Банка, представленная на страницах с 5 по 46, была одобрена Правлением Банка 19 февраля 2007 года.

Председатель Правления  
бухгалтер  
Бондаренко А.В.

Главный  
Симдянов Д.Н.

ЗАО АКБ "Газбанк"  
 Баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года

	Приме- чания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
<b>Активы</b>			
Касса		465 997	430 547
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	1 500 853	1 144 633
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	2 027 748	1 079 936
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	176 416	206 779
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	15	-	169 088
Кредиты, выданные клиентам	16	16 548 043	11 232 463
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	17	57 129	59 464
Основные средства	18	639 210	499 698
Прочие активы	19	129 114	74 597
<b>Всего активов</b>		<b>21 544 510</b>	<b>14 897 205</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	805 952	126 960
Текущие счета и депозиты клиентов	21	14 324 806	9 317 065
Депозитные сертификаты и векселя		2 756 729	3 155 394
Выпущенные облигации	22	733 962	753 661
Субординированные депозиты	23	497 488	253 844
Прочие обязательства	24	98 826	45 449
Обязательства по отложенному налогу	25	6 612	18 063
<b>Всего обязательств</b>		<b>19 224 375</b>	<b>13 670 436</b>
<b>Собственные средства</b>			
Акционерный капитал	26	1 219 808	712 808
Нераспределенная прибыль		990 037	403 671
Дополнительный оплаченный капитал		110 290	110 290
<b>Всего собственных средств</b>		<b>2 320 135</b>	<b>1 226 769</b>
<b>Всего обязательств и собственных средств</b>		<b>21 544 510</b>	<b>14 897 205</b>
Забалансовые и условные обязательства	28-30		

ЗАО АКБ “Газбанк”

Отчет о движении денежных средств за 2006 год

Примечания	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты и комиссии полученные	3 225 765	1 907 409
Проценты и комиссии уплаченные	(918 549)	(553 054)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 918	9 836
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	35 694	20 424
Прочие доходы	30 367	14 138
Общехозяйственные и административные расходы	(1 263 012)	(737 176)
<b>Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>1 120 183</b>	<b>661 577</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации	(99 536)	(92 247)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(766 217)	(881 928)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	31 875	(130 487)
Кредиты, выданные клиентам	(5 387 736)	(5 640 514)
Прочие активы	(55 558)	(48 357)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	675 711	89 333
Текущие счета и депозиты клиентов	4 963 364	3 840 247
Депозитные сертификаты и векселя	(424 568)	972 655
Прочие обязательства	48 391	22 243
<b>Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>105 909</b>	<b>(1 207 478)</b>
Налоги уплаченные	(270 234)	(159 003)
<b>Чистое движение денежных средств по операционной деятельности</b>	<b>(164 325)</b>	<b>(1 366 481)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Чистые приобретения основных средств	(193 600)	(120 405)
<b>Чистое движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>(193 600)</b>	<b>(120 405)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от эмиссии акций	507 000	147 000
(Выкуп)/поступления от эмиссии облигаций	(19 851)	744 655
Поступления от субординированных депозитов	240 000	1 347 684
Дивиденды выплаченные	(75 000)	(343 868)
<b>Чистое движение денежных средств по финансовой деятельности</b>	<b>652 149</b>	<b>1 895 471</b>
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>294 224</b>	<b>408 585</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(2 090)	(563)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 352 333	944 311
<b>Денежные и приравненные к ним средства на конец года</b>	<b>1 644 467</b>	<b>1 352 333</b>

32

7

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении собственных средств за 2006 год

	Акционерный капитал	Нераспределен- ная прибыль	Дополнитель- ный оплаченный капитал	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2005 года</b>	<b>565 808</b>	<b>264 869</b>	<b>110 290</b>	<b>940 967</b>
Чистая прибыль за год	-	482 670	-	482 670
Эмиссия акций	147 000		-	147 000
Дивиденды, выплаченные за 2004 и 2005 годы	-	(343 868)	-	(343 868)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года</b>	<b>712 808</b>	<b>403 671</b>	<b>110 290</b>	<b>1 226 769</b>
Чистая прибыль за год	-	661 366	-	661 366
Эмиссия акций	507 000	-	-	507 000
Дивиденды, выплаченные за 2005 год	-	(75 000)	-	(75 000)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>1 219 808</b>	<b>990 037</b>	<b>110 290</b>	<b>2 320 135</b>

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

## **Введение**

### ***Основные виды деятельности***

Акционерный коммерческий банк “Газбанк” (далее – ЗАО АКБ “Газбанк” или “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1993 году. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1996 году и вступил в государственную программу по страхованию депозитов физических лиц в 2004 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет семь филиалов, через которые осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: г. Самара, ул. Агibalова, 70. Средняя численность сотрудников Банка в 2006 году составляла 854 человека (2005 год: 716 человек).

### ***Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации***

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

## **Принципы составления финансовой отчетности**

### ***Применяемые стандарты***

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

### ***Принципы оценки финансовых показателей***

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

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

## **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **Использование оценок и суждений**

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, Примечание 16 “Кредиты, выданные клиентам” представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

## **Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений в учетной политике, которые описаны в конце данного Примечания.

### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по первоначальной стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### **Учет в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. По состоянию на 31 декабря 2002 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Банк рассматривает кассу и счет типа “Ностро” в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

### **Финансовые инструменты**

#### **Классификация финансовых инструментов**

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

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

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

**ЗАО АКБ “Газбанк”**  
**Пояснения к финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006**  
**год**

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

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

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции, по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо,

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

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

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

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

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

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

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

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

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

***Прекращение признания***

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

***Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”***

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО””. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

## **Основные средства**

### **Собственные активы**

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

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

### **Арендованные активы**

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисная мебель и оборудование	5-10 лет
Компьютеры	3 года
Программное обеспечение и лицензии	3 года

## **Обесценение активов**

### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (“кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и текущей стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

### ***Резервы***

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

### ***Уставный капитал***

#### ***Выкуп собственных акций***

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

#### ***Дивиденды***

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

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

### ***Налогообложение***

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности деловой репутации (гудвила) и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, зависимые компании, в случае когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

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

### ***Процентные доходы и расходы и комиссии полученные***

За исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, процентные расходы и доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки. Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, состоит только из купонного процентного дохода. Накопленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе чистого дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

### ***Чистый доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период***

Чистый доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя доходы и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### ***Доход в форме дивидендов***

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

### ***Отчетность по сегментам***

Представление информации по сегментам бизнеса является форматом представления Банком информации по сегментам. Поскольку большинство операций, условных обязательств кредитного характера, затрат капитального характера и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам в качестве вторичного формата представления информации по сегментам.

Сегмент – это отличимый компонент деятельности Банка, связанный с предоставлением продуктов и услуг, которому присущи риски и который получает прибыли, отличные от рисков и прибылей других сегментов. Информация по сегменту подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если доходы, активы или финансовый результат сегмента составляют не менее десяти процентов от общей величины этих показателей для всех сегментов.

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

### ***Изменения принципов учетной политики***

С 1 января 2006 года Банк начал применять поправку к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” – договоры о предоставлении финансовых гарантий и страховании кредитных рисков” и МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”. Данная поправка требует отражать выданные финансовые гарантии в момент их первоначального признания по справедливой стоимости, за вычетом сопутствующих расходов по сделке, и впоследствии оценивать их в размере наибольшей из двух величин – величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, либо величины резерва на возможные потери по гарантии.

С 1 января 2006 года Банк начал применять поправку к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” – опция оценки по справедливой стоимости”. Согласно данной поправки Банк может определять финансовые инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только при выполнении определенных условий. Финансовые инструменты, которые были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2005 года отвечали требованиям данной поправки и были сохранены в данной категории при его применении.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

### ***Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие***

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций, имеющих отношение к операциям Банка, еще не вступили в действие и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов и дополнений после вступления их в действие. Полный анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- Дополнение к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, вступающее в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее, требует раскрытия информации о целях предприятия, его политике и методах управления капиталом, включая соблюдение предприятием предъявляемых к нему третьими лицами требований в отношении достаточности собственного капитала, сущности этих требований, а также о том, как они учитываются в процессе управления капиталом. Банк должен соблюдать требования национальных регулирующих органов в отношении показателя достаточности собственного капитала.
- МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее, требует раскрытия информации о существенности влияния финансовых инструментов на финансовое положение и результаты деятельности предприятия, а также раскрытия качественной и количественной информации о характере и величине рисков, связанных с финансовыми инструментами. Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 30 “Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых учреждений” и требования к раскрытию информации, устанавливаемые МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие информации и представление”. Большинство существующих требований к раскрытию информации, содержащихся в МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие информации и представление”, перенесено в новый стандарт. Название МСФО (IAS) 32 заменено на МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами, лежит в основе деятельности Банка и является неотъемлемой составляющей проводимых Банком операций.

**ЗАО АКБ “Газбанк”**  
**Пояснения к финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006**  
**год**

- МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов и оценки финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна предоставляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты” заменит МСФО (IAS) 14 “Сегментная отчетность”.

## Процентные доходы и процентные расходы

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	2 727 219	1 483 171
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 689	25 822
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 759	40 905
	<b>2 787 667</b>	<b>1 549 898</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	657 737	458 398
Депозитные сертификаты и векселя	92 322	53 042
Выпущенные облигации	87 277	8 816
Субординированные депозиты	34 624	17 654
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17 729	15 353
	<b>889 689</b>	<b>553 263</b>

## Комиссии полученные

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Расчетное обслуживание	351 777	319 368
Кассовое обслуживание	107 290	68 913
Брокерские операции	24 895	4 127
Выпуск пластиковых карт	12 621	5 633
Выдача гарантий	3 530	6 956
Прочие	3	4 282
	<b>500 116</b>	<b>409 279</b>

## Комиссии уплаченные

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Операции по пластиковым картам	30 411	11 211

**ЗАО АКБ “Газбанк”**  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Инкассация средств	27 530	31 078
Проведение расчетов	755	587
	<b>58 696</b>	<b>42 876</b>

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

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Долговые инструменты	12 099	9 302
Долевые инструменты	(6 539)	474
	<b>5 560</b>	<b>9 776</b>

**Чистый доход от операций с иностранной валютой**

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	35 694	20 424
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(2 851)	1 353
	<b>32 843</b>	<b>21 777</b>

**(Создание)/восстановление резервов под  
 обесценение кредитов**

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
(Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов	(171 182)	20 167
Восстановление резервов под обесценение счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	-	608
Восстановление резервов под обесценение финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	-	440
	<b>(171 182)</b>	<b>21 215</b>

**ЗАО АКБ “Газбанк”**  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

## Общехозяйственные и административные расходы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	856 748	412 391
Налоги и отчисления по заработной плате	67 959	47 848
Амортизация	47 795	36 025
Ремонт и эксплуатация	43 113	48 469
Страхование депозитов	43 020	25 558
Профессиональные услуги	38 087	16 762
Реклама и маркетинг	35 342	50 277
Налоги, отличные от налога на прибыль	29 621	30 472
Арендная плата	28 105	20 793
Охрана	23 540	19 268
Командировочные расходы	18 151	8 609
Информационные и телекоммуникационные услуги	16 668	14 443
Расходы по обслуживанию счетов пластиковых карт	8 471	24 637
Благотворительность и спонсорство	5 839	9 096
Прочие	50 952	16 773
	<b>1 313 411</b>	<b>781 421</b>

## Расход по налогу на прибыль

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Налог на прибыль за отчетный период	(273 660)	(159 408)
Возникновение и списание временных разниц	11 451	(6 445)
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в отчете о прибылях и убытках	<b>(262 209)</b>	<b>(165 853)</b>

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

ЗАО АКБ “Газбанк”  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

**Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:**

	2006 год		2005 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	923 575	100%	648 523	100%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	221 658	24%	155 646	24%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	43 915	4%	10 322	2%
Доход, облагаемый по льготной ставке	(3 364)	0%	(115)	0%
	<b>262 209</b>	<b>28%</b>	<b>165 853</b>	<b>26%</b>

### Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательные резервы	322 383	222 847
Счет типа “Ностро”	1 178 470	921 786
	<b>1 500 853</b>	<b>1 144 633</b>

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счет типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначен для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на его использование.

### Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	1 779 092	615 566
Кредиты и депозиты	248 656	464 370
	<b>2 027 748</b>	<b>1 079 936</b>

**ЗАО АКБ “Газбанк”**  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

**Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Банка имелись счета и депозиты в двух банках-контрагентах, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2005 года: счета и депозиты в одном банке-контрагенте). Совокупный остаток задолженности данных банков по состоянию на 31 декабря 2006 составил 1 464 060 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 279 414 тысяч рублей).

**Анализ изменения резерва под обесценение счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах:**

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	608
Чистое восстановление резерва в течение года	-	(608)
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	-

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

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
<b>Активы</b>		
Котируемые долговые инструменты – корпоративные облигации	171 047	203 809
Некотируемые долговые инструменты – корпоративные векселя	2 200	2 339
Котируемые долевыми инструментами	3 169	631
	<b>176 416</b>	<b>206 779</b>

**Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”**

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов	-	169 088
	-	<b>169 088</b>

ЗАО АКБ “Газбанк”  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

## Кредиты, выданные клиентам

### *Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам*

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

	<u>2006 год</u> тыс. рублей	<u>2005 год</u> тыс. рублей
<b>Физические лица</b>	8 062 894	4 872 322
<b>Государственный сектор</b>		
Органы местной власти	50 182	64 580
<b>Коммерческие предприятия</b>		
Торговля	2 361 222	1 280 878
Недвижимость	1 622 076	1 017 970
Финансовые услуги и лизинг	1 099 527	869 159
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	990 659	397 210
Производство	625 371	1 122 364
Услуги	600 381	190 371
Выпуск и реализация продукции автомобилестроения	268 250	337 045
Транспорт	265 123	370 257
Энергетика	88 554	260 733
Прочие	787 231	553 026
	<b>16 821 470</b>	<b>11 335 915</b>
Резерв под обесценение	(273 427)	(103 452)
	<b>16 548 043</b>	<b>11 232 463</b>

### *Концентрация кредитов, выданных клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года у Банка не было кредитов, выданных клиентам, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в состав кредитов, выданных клиентам, входят кредиты физическим лицам в размере 721 166 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 456 027 тысяч рублей), погашение которых было обеспечено поручительствами акционеров Банка, и кредиты физическим лицам в размере 331 560 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 148 884 тысяч рублей), обеспеченные залогом ликвидных ценных бумаг и погашение которых было обеспечено поручительствами акционеров Банка.

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

### **Проданные кредиты**

В течение 2006 года Банк продал кредиты, выданные физическим лицам, в размере 139 873 тысячи рублей (2005 год: Банк не осуществлял операций по продаже кредитов) третьим лицам. Так как Банк перевел все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на проданные кредиты путем фактической продажи, признание данных кредитов в финансовой отчетности было прекращено.

Банк продолжил обслуживание проданных кредитов, суммарная величина которых составляет 14 604 тысячи рублей. Никаких прав и обязанностей по обслуживанию в отношении данных кредитов не было признано в финансовой отчетности, так как покупатель проданных кредитов имеет право заменить Банк как сервисного агента.

### **Просроченные кредиты**

Ниже приводится информация о просроченных основных суммах кредитов или процентах по ним по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года:

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Совокупный объем просроченных кредитов или процентов по кредитам	236 142	202 625
Резерв под обесценение кредитов	(84 075)	(63 912)
Чистая сумма просроченных кредитов, отраженная в балансе	<b>152 067</b>	<b>138 713</b>

### **Анализ изменения резерва под обесценение кредитов:**

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Сумма резерва по состоянию на начало года	103 452	130 828
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	171 182	(20 167)
Списания за счет резерва	(1 207)	(7 209)
Сумма резерва по состоянию на конец года	<b>273 427</b>	<b>103 452</b>

Банком был проведен анализ текущего портфеля коммерческих кредитов, при этом были обнаружены кредиты, выданные корпоративным клиентам, в размере 13 896 тысяч рублей и кредиты, выданные физическим лицам, в размере 222 246 тысяч рублей, имеющие признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк создал резервы в размере 6 930 тысяч рублей и 77 145 тысяч рублей под обесценение данных кредитов соответственно. В дополнение к этому по состоянию на 31 декабря 2006 года был создан резерв под обесценение кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, в размере 98 360 тысяч рублей и 90 992 тысячи рублей в отношении остальных кредитов, выданных корпоративным клиентам и физическим лицам, соответственно.

Как описано в Примечании 3, Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения выданных кредитов.

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

Поскольку выдача кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке банковских услуг Российской Федерации, у Банка и у банковской отрасли в целом имеется достаточно ограниченный опыт в области оказания услуг в сфере кредитования физических лиц, на основании которого было бы возможно рассчитать резерв под обесценение. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, Банк оценивает размер резерва под обесценение на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по указанным видам кредитов, статистики по просроченным кредитам и статистики погашения просроченной задолженности, и общих экономических условий. Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Если фактические суммы погашений кредитов будут меньше, чем по оценке руководства Банка, то Банк будет должен создать дополнительный резерв под обесценение кредитов.

### **Сроки погашения кредитов**

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 37 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

## **Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи**

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Некотируемые долговые инструменты	-	2 335
Некотируемые долевыми инструментами	57 129	57 129
	<b>57 129</b>	<b>59 464</b>

### **Инвестиции, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости**

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк владел имел вложения в акции или доли в капитале ряда компаний-резидентов и нерезидентов Российской Федерации, которые отражены в финансовой отчетности по фактическим затратам в общей сумме 57 129 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 57 129 тысяч рублей), каждое из которых представляло долю меньшинства в размере менее 20% от размера капитала. Для указанных ценных бумаг отсутствует рынок, и в последнее время Банком не осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Указанные ценные бумаги отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, рассчитанного на основании оценки руководства Банка.

ЗАО АКБ "Газбанк"  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

**Анализ изменения резерва под обесценение финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи:**

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	440
Чистое восстановление резерва в течение года	-	(440)
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	-

**Основные средства**

тыс. рублей	Здания	Земля	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Программное обеспечение и лицензии	Незавершенное строительство	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>								
По состоянию на 1 января 2006 года	381 038	3 024	29 380	112 654	34 863	19 433	41 957	622 349
Поступления	23 063	1 989	10 700	18 643	8 970	7 787	124 479	195 631
Выбытия	(396)	-	(4 989)	(7 449)	(2 899)	-	-	(15 733)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	403 705	5 013	35 091	123 848	40 934	27 220	166 436	802 247
<b>Амортизация</b>								
По состоянию на 1 января 2006 года	(30 346)	-	(7 777)	(50 030)	(20 171)	(14 327)	-	(122 651)
Начисленная амортизация	(7 643)	-	(6 260)	(18 890)	(10 461)	(4 541)	-	(47 795)
Выбытия	49	-	712	4 383	2 265	-	-	7 409
По состоянию на 31 декабря 2006 года	(37 940)	-	(13 325)	(64 537)	(28 367)	(18 868)	-	(163 037)
<b>Балансовая стоимость</b>								
По состоянию на 31 декабря 2006 года	<b>365 765</b>	<b>5 013</b>	<b>21 766</b>	<b>59 311</b>	<b>12 567</b>	<b>8 352</b>	<b>166 436</b>	<b>639 210</b>
По состоянию на 31 декабря 2005 года	350 692	3 024	21 603	62 624	14 692	5 106	41 957	499 698

ЗАО АКБ “Газбанк”  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

## Прочие активы

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Расчеты с поставщиками	104 586	62 907
Расчеты по операциям с ценными бумагами	11 945	8 735
Прочие авансовые платежи	4 481	2 176
Авансовые платежи по налогу на прибыль	2 820	20
Прочие	5 282	759
	<b>129 114</b>	<b>74 597</b>

## Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Счета типа “Лоро”	29 936	35 526
Срочные депозиты	776 016	91 434
	<b>805 952</b>	<b>126 960</b>

### **Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов**

По состоянию на 31 декабря 2006 года остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, составили остатки по счетам и депозитам трех банков-контрагентов (31 декабря 2005 года: остатки по счетам и депозитам одного банка-контрагента). Совокупный остаток по счетам данных банков-контрагентов по состоянию на 31 декабря 2006 года составил 298 637 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 90 030 тысяч рублей).

## Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Текущие счета и депозиты до востребования	7 432 716	3 601 223
Срочные депозиты	6 892 090	5 715 842
	<b>14 324 806</b>	<b>9 317 065</b>

### **Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года у Банка не имелось остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

## Выпущенные облигации

<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>

**ЗАО АКБ “Газбанк”**  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Выпущенные облигации	<u>733 962</u>	<u>753 661</u>
	<b>733 962</b>	<b>753 661</b>

В 2005 году Банк выпустил облигации на сумму 750 000 тысяч рублей со ставкой купона в размере 11% годовых и сроком погашения в ноябре 2008 года.

Условия выпуска облигаций включают в себя опцию их досрочного выкупа через год после выпуска по решению держателей облигаций. Облигации на сумму 219 851 тысяча рублей были выкуплены Банком по требованию держателей облигаций в ноябре 2006 года. Банк впоследствии разместил часть выкупленных облигаций в размере 200 000 тысяч рублей на вторичном рынке.

## Субординированные депозиты

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Субординированные депозиты	<u>497 488</u>	<u>253 844</u>
	<b>497 488</b>	<b>253 844</b>

Субординированные депозиты по состоянию на 31 декабря 2006 года состоят из субординированных депозитов, полученных от компаний, связанных с акционерами Банка, в сумме 497 488 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 253 844 тысячи рублей):

- субординированный депозит, полученный в августе 2006 года, в размере 150 000 тысяч рублей по номиналу, процентная ставка по договору 9% годовых, срок погашения в 2026 году;
- субординированный депозит, полученный в мае 2006 года, в размере 90 000 тысяч рублей по номиналу, процентная ставка по договору 9% годовых, срок погашения в 2021 году;
- субординированный депозит, полученный в апреле 2005 года, в размере 228 000 тысяч рублей по номиналу, процентная ставка по договору 9% годовых, срок погашения в 2020 году;
- субординированный депозит, полученный в феврале 2001 года, в размере 120 000 тысяч рублей по номиналу, процентная ставка по договору 3% годовых, срок погашения в 2021 году. При первоначальном признании субординированного депозита в балансе Банка по справедливой стоимости, разница (за вычетом отложенного налога) в размере 110 290 тысяч рублей была отражена в балансе в качестве дополнительного оплаченного капитала.

Выплаты по субординированным депозитам должны быть осуществлены после погашения всех других обязательств Банка в полном объеме после удовлетворения требований всех кредиторов.

ЗАО АКБ "Газбанк"  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

## Прочие обязательства

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками, заказчиками и сотрудниками	88 881	37 221
Кредиторская задолженность по налогам	8 714	6 875
Прочие	1 231	1 353
	<b>98 826</b>	<b>45 449</b>

## Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(277)	-	(277)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	406	(128)	-	(128)	406
Кредиты, выданные клиентам	24 776	8 787	-	-	24 776	8 787
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(458)	(984)	(458)	(984)
Основные средства	-	-	(8 905)	(10 363)	(8 905)	(10 363)
Прочие активы	5 898	5 051	-	-	5 898	5 051
Депозитные сертификаты и векселя	2 379	-	-	-	2 379	-
Выпущенные облигации	-	-	(1 293)	(1 237)	(1 293)	(1 237)
Субординированные депозиты	-	-	(26 812)	(20 083)	(26 812)	(20 083)
Прочие обязательства	-	360	(1 792)	-	(1 792)	360
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	<b>33 053</b>	<b>14 604</b>	<b>(39 665)</b>	<b>(32 667)</b>	<b>(6 612)</b>	<b>(18 063)</b>

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

### *Изменение величины временных разниц в течение года*

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе доходов	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(277)
Финансовые инструменты, оцениваемые по	406	(534)	(128)

ЗАО АКБ “Газбанк”  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе доходов	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Кредиты, выданные клиентам	8 787	15 989	24 776
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(984)	526	(458)
Основные средства	(10 363)	1 458	(8 905)
Прочие активы	5 051	847	5 898
Депозитные сертификаты и векселя	-	2 379	2 379
Выпущенные облигации	(1 237)	(56)	(1 293)
Субординированные депозиты	(20 083)	(6 729)	(26 812)
Прочие обязательства	360	(2 152)	(1 792)
	<b>(18 063)</b>	<b>11 451</b>	<b>(6 612)</b>

## Акционерный капитал

### *Акционерный капитал*

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 99 817 607 обыкновенных акций (2005 год: 49 117 607). Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

В 2006 году общее собрание акционеров приняло решение увеличить акционерный капитал путем выпуска 50 700 000 дополнительных обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 507 000 тысяч рублей. Акции были полностью оплачены акционерами и выпуск акций был зарегистрирован в 2006 году.

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

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

### ***Дивиденды***

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 141 524 тысячи рублей (31 декабря 2005 года: 521 426 тысяч рублей).

Совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2006 года, относящихся к 2005 году, составила 75 000 тысяч рублей (2005 год: совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в 2005 году, относящихся к 2004 и 2005 годам, составила 118 868 тысяч рублей и 225 000 тысяч рублей соответственно).

## **Управление рисками**

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

### ***Рыночный риск***

#### **Ценовой риск**

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

#### **Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости**

Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости - это риск колебаний стоимости финансового инструмента вследствие изменения рыночной процентной ставки. Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок и справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечаниях 36 и 37.

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

## **Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 38.

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

## **Кредитный риск**

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

## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 37.

## **Забалансовые обязательства**

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

**ЗАО АКБ “Газбанк”**  
**Пояснения к финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006**  
**год**

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные кредитные линии полностью использованы. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	2 467 322	1 310 004
Гарантии и аккредитивы	455 899	79 331

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

## **Аренда**

### **Операции, по которым Банк выступает арендатором**

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

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Сроком менее одного года	13 750	18 595
Сроком от одного года до пяти лет	27 075	18 076
Сроком более пяти лет	3 800	5 232
	<b>44 625</b>	<b>41 903</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера. В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 28 105 тысяч рублей (2005 год: 20 793 тысячи рублей).

## **Условные обязательства**

### **Страхование**

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

### **Условные налоговые обязательства**

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

***Незавершенные судебные разбирательства***

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

## Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

### ***Доверительное управление***

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2006 у Банка не было активов в доверительном управлении (31 декабря 2005 года: 874 254 тысячи рублей).

### ***Депозитарные услуги***

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

## **Денежные и приравненные к ним средства**

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Касса	465 997	430 547
Счет типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 178 470	921 786
	<b>1 644 467</b>	<b>1 352 333</b>

ЗАО АКБ “Газбанк”  
Пояснения к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
год

## Отчетность по сегментам

Представление информации по сегментам бизнеса является форматом представления Банком информации по сегментам. Поскольку большинство операций, условных обязательств кредитного характера, затрат капитального характера и доходов Банка связаны с резидентами Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам в качестве вторичного формата представления информации по сегментам.

Операции Банка организованы по трем основным сегментам бизнеса:

- Корпоративные банковские услуги – включают в себя привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов, расчетные и кассовые операции с корпоративными клиентами.
- Розничные банковские услуги – включают в себя привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов, операции с иностранной валютой, кассовые операции с физическими лицами.
- Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках – включают в себя привлечение финансирования, управление риском ликвидности и процентным риском, корпоративное финансирование, операции на рынках заемного и долевого капитала, операции на валютном рынке, брокерские и торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, сделки “РЕПО”, торговые операции с производными финансовыми инструментами.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам бизнеса Банка.

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Активы</b>		
Корпоративные банковские услуги	8 895 026	6 584 104
Розничные банковские услуги	7 975 400	4 871 206
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	3 439 763	2 437 053
Нераспределенные активы	1 234 321	1 004 842
	<b>21 544 510</b>	<b>14 897 205</b>
<b>Обязательства</b>		
Корпоративные банковские услуги	(8 650 521)	(6 230 792)
Розничные банковские услуги	(8 431 014)	(6 241 667)
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	(2 037 765)	(1 134 465)
Нераспределенные обязательства	(105 075)	( 63 512)
	<b>(19 224 375)</b>	<b>(13 670 436)</b>

**ЗАО АКБ “Газбанк”**  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам бизнеса Банка за 2006 год.

	<b>Корпоратив- ные банковские услуги</b>	<b>Розничные банковские услуги</b>	<b>Инвести- ционные банковские услуги и операции на финансовых рынках</b>	<b>Нераспреде- ленные</b>	<b>Всего</b>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Доходы от операций с внешними контрагентами	1 729 625	1 349 371	98 851	178 706	3 356 553
Чистый доход от операций с другими сегментами	45 079	83 321	48 229	(176 629)	-
<b>Доход</b>	<u>1 774 704</u>	<u>1 432 692</u>	<u>147 080</u>	<u>2 077</u>	<u>3 356 553</u>
Резервы под обесценение	(63 270)	(107 912)	-	-	(171 182)
Процентные расходы	(155 282)	(596 763)	(137 644)	-	(889 689)
Комиссионные расходы	(28 285)	(30 411)	-	-	(58 696)
<b>Итого результат по сегменту</b>	<u>1 527 867</u>	<u>697 606</u>	<u>9 436</u>	<u>2 077</u>	<u>2 236 986</u>
Общехозяйственные и административные расходы				(1 313 411)	(1 313 411)
Расход по налогу на прибыль				(262 209)	(262 209)
<b>Прибыль за год</b>					<u><u>661 366</u></u>
<b>Прочие данные по сегменту</b>					
Затраты капитального характера				195 631	195 631
Амортизация				47 795	47 795

Чистый доход от операций с другими сегментами представляет собой доходы и расходы от перераспределения финансовых ресурсов между сегментами, рассчитанные с использованием внутрибанковских ставок.

**ЗАО АКБ “Газбанк”**  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным сегментам бизнеса Банка за 2005 год.

	<b>Корпоратив- ные банковские услуги</b>	<b>Розничные банковские услуги</b>	<b>Инвести- ционные банковские услуги и операции на финансовых рынках</b>	<b>Нераспреде- ленные</b>	<b>Всего</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Доходы от операций с внешними контрагентами	1 177 788	624 751	98 280	104 049	2 004 868
Чистый доход от операций с другими сегментами	13 221	106 296	3 089	(122 606)	-
<b>Доход</b>	<b>1 191 009</b>	<b>731 047</b>	<b>101 369</b>	<b>(18 557)</b>	<b>2 004 868</b>
Резервы под обесценение	8 395	11 772	1 048	-	21 215
Процентные расходы	(117 583)	(402 673)	(33 007)	-	(553 263)
Комиссионные расходы	(31 665)	(11 211)	-	-	(42 876)
<b>Итого результат по сегменту</b>	<b>1 050 156</b>	<b>328 935</b>	<b>69 410</b>	<b>(18 557)</b>	<b>1 429 944</b>
Общехозяйственные и административные расходы				(781 421)	(781 421)
Расход по налогу на прибыль				(165 853)	(165 853)
<b>Прибыль за год</b>					<b>482 670</b>
<b>Прочие данные по сегменту</b>					
Затраты капитального характера				122 473	122 473
Амортизация				36 025	36 025

## Операции со связанными сторонами

### **Операции с членами Правления и высшим руководством Банка**

Общий размер текущего вознаграждения, включенного в статью “Вознаграждение сотрудников” (см. Примечание 10), может быть представлен следующим образом.

	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Члены Правления Банка	243 807	72 162
Высшее руководство (члены Кредитного комитета, заместители Председателя Правления и Главный бухгалтер)	229 109	100 864
	<b>472 916</b>	<b>173 026</b>

**ЗАО АКБ “Газбанк”**  
**Пояснения к финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006**  
**год**

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Правления и высшим руководством составили:

	<b>2006 год</b> <b>тыс.</b> <b>рублей</b>	<b>Средняя</b> <b>процентная</b> <b>ставка</b>	<b>2005 год</b> <b>тыс.</b> <b>рублей</b>	<b>Средняя</b> <b>процентная</b> <b>ставка</b>
<b>Баланс</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные членам Правления и высшему руководству	358	20,97%	15	18,62%
Текущие счета и депозиты членов Правления и высшего руководства	92 908	2,07%	157 244	8,84%
<b>Забалансовые остатки</b>				
Поручительства, полученные от членов Правления, в отношении выданных кредитов	400	-	350	-
Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с членами Правления и высшим руководством составили:				
			<b>2006 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2005 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>				
Процентный доход			38	212
Процентный расход			3 466	10 910

***Операции с акционерами Банка***

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами Банка составили:

	<b>2006 год</b> <b>тыс.</b> <b>рублей</b>	<b>Средняя</b> <b>процентная</b> <b>ставка</b>	<b>2005 год</b> <b>тыс.</b> <b>рублей</b>	<b>Средняя</b> <b>процентная</b> <b>ставка</b>
<b>Баланс</b>				
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты акционеров	149 564	0,52%	178 889	9,44%
Субординированные депозиты от компаний, связанных с акционерами	497 488	9,31%	253 844	9,53%
<b>Забалансовые остатки</b>				
Поручительства, полученные от акционеров, в отношении выданных кредитов	721 166	-	456 027	-
Ценные бумаги и поручительства, полученные от акционеров, в отношении выданных кредитов	331 560	-	148 884	-
Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с акционерами Банка составили:				
			<b>2006 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2005 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>				
Процентный расход (текущие счета и депозиты акционеров)			9 728	18 498
Процентный расход (субординированные депозиты)			37 926	31 660

## **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие информации и представление”.

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных и приравненных к ним средств является их балансовая стоимость.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования техники дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату. Там, где используется техника дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств основываются на наилучших оценках руководства Банка и ставкой дисконтирования является рыночная ставка для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату.

Основываясь на сделанных оценках, руководство Банка пришло к выводу, что справедливая стоимость финансовых инструментов несущественно отличается от их балансовой стоимости. В соответствии с информацией, представленной в Примечании 17, справедливая стоимость некотируемых долевых инструментов балансовой стоимостью 57 129 тысяч рублей не могла быть определена по состоянию на 31 декабря 2006 года (31 декабря 2005 года: 57 129 тысяч рублей).

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

## **Средние эффективные процентные ставки**

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

**ЗАО АКБ “Газбанк”**  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006  
 год

	Балансовая стоимость тыс. рублей	2006 год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	2005 год Средняя эффективная процентная ставка
<b>Процентные активы</b>				
<b>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>	<b>2 027 748</b>		<b>1 079 936</b>	
- в рублях	289 893	0,12%	650 174	5,79%
- в долларах США	468 895	1,69%	323 536	0,75%
- в прочих валютах	1 268 960	1,24%	106 226	0,93%
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>173 247</b>		<b>206 148</b>	
- в рублях	120 488	13,84%	117 838	11,41%
- в долларах США	52 759	9,71%	88 310	10,03%
<b>Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”</b>	-		<b>169 088</b>	
- в рублях	-	-	169 088	8,80%
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>16 548 043</b>		<b>11 232 463</b>	
- в рублях	15 689 553	16,69%	10 539 978	18,41%
- в долларах США	770 438	13,25%	605 255	13,19%
- в прочих валютах	88 052	15,05%	87 230	14,83%
<b>Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-		<b>2 335</b>	
- в рублях	-	-	2 335	23,58%
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>	<b>805 952</b>		<b>126 960</b>	
- в рублях	720 243	6,80%	111 773	4,99%
- в долларах США	79 515	8,20%	2 321	0,00%
- в прочих валютах	6 194	0,00%	12 866	0,00%
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>14 324 806</b>		<b>9 317 065</b>	
- в рублях	11 292 284	4,18%	8 037 151	7,40%
- в долларах США	1 339 003	7,40%	1 067 144	6,51%
- в прочих валютах	1 693 519	7,30%	212 770	7,43%
<b>Депозитные сертификаты и векселя</b>	<b>2 756 729</b>		<b>3 155 394</b>	
- в рублях	2 756 729	4,49%	3 145 664	3,27%
- в долларах США	-	-	9 730	2,14%
<b>Выпущенные облигации</b>	<b>733 962</b>		<b>753 661</b>	
- в рублях	733 962	11,00%	753 661	11,00%
<b>Субординированные депозиты</b>	<b>497 488</b>		<b>253 844</b>	
- в рублях	497 488	9,31%	253 844	9,53%

ЗАО АКБ “Газбанк”  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006 год

## Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Активы	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	465 997	-	-	-	-	-	465 997
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 354 248	13 758	64 183	68 664	-	-	1 500 853
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 015 229	-	1 053	-	11 466	-	2 027 748
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 368	108 253	52 759	10 036	-	-	176 416
Кредиты, выданные клиентам	1 923 631	3 033 840	7 965 148	2 368 766	1 256 658	-	16 548 043
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	57 129	57 129
Основные средства	-	-	-	-	-	639 210	639 210
Прочие активы	4 116	3 230	119 114	2 654	-	-	129 114
<b>Всего активов</b>	<b>5 768 589</b>	<b>3 159 081</b>	<b>8 202 257</b>	<b>2 450 120</b>	<b>1 268 124</b>	<b>696 339</b>	<b>21 544 510</b>
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	691 726	114 226	-	-	-	-	805 952
Текущие счета и депозиты клиентов	7 810 544	611 317	2 851 915	3 051 030	-	-	14 324 806
Депозитные сертификаты и векселя	690 397	77 689	1 988 643	-	-	-	2 756 729
Выпущенные облигации	-	-	-	733 962	-	-	733 962
Субординированные депозиты	-	-	-	-	497 488	-	497 488
Прочие обязательства	93 943	3 885	870	128	-	-	98 826
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	6 612	6 612
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 286 610</b>	<b>807 117</b>	<b>4 841 428</b>	<b>3 785 120</b>	<b>497 488</b>	<b>6 612</b>	<b>19 224 375</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(3 518 021)</b>	<b>2 351 964</b>	<b>3 360 829</b>	<b>(1 335 000)</b>	<b>770 636</b>	<b>689 727</b>	<b>2 320 135</b>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года	1 648 035	671 542	(785 593)	(877 255)	30 646	539 394	1 226 769

ЗАО АКБ “Газбанк”  
 Пояснения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006 год

## Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Касса	352 642	62 216	51 139	465 997
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 500 853	-	-	1 500 853
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	289 893	468 895	1 268 960	2 027 748
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 657	52 759	-	176 416
Кредиты, выданные клиентам	15 689 553	770 438	88 052	16 548 043
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	57 078	-	51	57 129
Основные средства	639 210	-	-	639 210
Прочие активы	128 586	528	-	129 114
<b>Всего активов</b>	<b>18 781 472</b>	<b>1 354 836</b>	<b>1 408 202</b>	<b>21 544 510</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	720 243	79 515	6 194	805 952
Текущие счета и депозиты клиентов	11 292 284	1 339 003	1 693 519	14 324 806
Депозитные сертификаты и векселя	2 756 729	-	-	2 756 729
Выпущенные облигации	733 962	-	-	733 962
Субординированные депозиты	497 488	-	-	497 488
Прочие обязательства	98 557	269	-	98 826
Обязательства по отложенному налогу	6 612	-	-	6 612
<b>Всего обязательств</b>	<b>16 105 875</b>	<b>1 418 787</b>	<b>1 699 713</b>	<b>19 224 375</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>2 675 597</b>	<b>(63 951)</b>	<b>(291 511)</b>	<b>2 320 135</b>
<b>Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(346 965)</b>	<b>-</b>	<b>346 965</b>	<b>-</b>
<b>Чистые балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	<b>2 328 632</b>	<b>(63 951)</b>	<b>55 454</b>	<b>2 320 135</b>
Чистые балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2005 года	1 224 986	(191)	1 974	1 226 769