

ПРИЛОЖЕНИЕ №5

Годовая финансовая отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности за 2006 г. с Заключением независимых
аудиторов.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Финансовая отчетность,
составленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности

*За год, окончившийся 31 декабря 2006 года
с Заключением независимых аудиторов*

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Финансовая отчетность

За год, окончившийся 31 декабря 2006 года

Заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Баланс	581
Отчет о прибылях и убытках	582
Отчет об изменениях в капитале.....	583
Отчет о движении денежных средств	584

Примечания к финансовой отчетности

1 Основные направления деятельности	585
2 Принципы подготовки финансовой отчетности	586
3 Основные положения учетной политики.....	587
4 Существенные учетные оценки	599
5 Денежные средства и их эквиваленты	600
6 Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600
7 Средства в кредитных учреждениях	601
8 Кредиты и авансы клиентам.....	602
9 Основные средства	603
10 Резервы под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	604
11 Налогообложение	604
12 Прочие активы и обязательства	606
13 Средства кредитных учреждений	607
14 Средства клиентов.....	607
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	608
16 Субординированные кредиты	609
17 Прочие заемные средства	609
18 Производные финансовые инструменты	610
19 Собственные средства	610
20 Прибыль на акцию.....	610
21 Финансовые договорные и потенциальные обязательства	611
22 Вознаграждения и комиссии	612
23 Заработная плата, административные, профессиональные и прочие операционные расходы	613
24 Сегментный анализ.....	613
25 Управление финансовыми рисками	617
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов	625
27 Операции со связанными сторонами	627
28 Достаточность капитала	630
29 События после отчетной даты	630

CJSC Vneshtorgbank Retail Financial Services

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 2
Тел.: +(495) 705 9700
755 9700
Факс +7 (495) 755 97 01
ОКПО: 00139790

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Аktionерам и Совету директоров Банка ВТБ 24 (ЗАО) –

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка ВТБ 24 (далее по тексту – «Банк»), которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2006 г., отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка ВТБ 24 на 31 декабря 2006 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

27 марта 2007 года

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
Баланс

По состоянию на 31 декабря 2006 года

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2006	2005
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12 272 439	6 765 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ		2 057 213	321 456
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка	6	6 652 897	133 658
Средства в кредитных учреждениях	7	13 713 258	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	8	119 365 182	31 966 812
Инвестиции в ассоциированные компании		30 010	—
Основные средства	9	3 648 500	729 194
Текущие активы по налогу на прибыль		62 041	259 196
Чистый отложенный актив по налогу на прибыль	11	—	285 972
Прочие активы	12	512 206	284 707
Итого активы		158 313 746	41 774 768
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	13	22 037 616	14 172 401
Средства клиентов	14	90 706 954	17 004 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	14 185 888	1 797 282
Субординированные кредиты	16	3 004 958	1 769 195
Прочие заемные средства	17	9 072 094	744 985
Производные финансовые инструменты	18	163 484	—
Чистое отложенное обязательство по налогу на прибыль	11	100 846	—
Прочие обязательства	12	487 605	122 291
Итого обязательства		139 759 445	35 610 464
Собственные средства			
Оплаченный акционерный капитал	19	17 611 872	11 054 328
Эмиссионный доход		3 061 865	6 277 125
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(29 500)	—
Фонд переоценки основных средств	9	900 396	59 877
Накопленный дефицит и другие резервы		(2 990 332)	(11 227 026)
Итого собственные средства		18 554 301	6 164 304
Итого обязательства и собственные средства		158 313 746	41 774 768

Утверждено от имени и по поручению Правления Банка

Президент-Председатель Правления

М.М. Задорнов

Главный бухгалтер

С.П. Емельянова

27 марта 2007 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Отчет о прибылях и убытках

За год, окончившийся 31 декабря 2006 года

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2006	2005
Процентные доходы			
- юридические лица		4 703 552	2 205 826
- физические лица		2 929 770	117 502
- малый и средний бизнес		1 776 410	278 545
Итого кредиты и авансы клиентам		9 409 732	2 601 873
Ценные бумаги		252 142	303 060
Средства в кредитных учреждениях		98 522	34 284
		9 760 396	2 939 217
Процентные расходы			
- физические лица		(2 242 027)	(276 644)
- юридические лица		(173 744)	(201 791)
Итого средства клиентов		(2 415 771)	(478 435)
Средства кредитных учреждений		(1 154 218)	(676 454)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(103 943)	(90 540)
		(3 673 932)	(1 245 429)
Чистый процентный доход без учета расходов по резервам		6 086 464	1 693 788
- физические лица		(854 510)	(2 846)
- малый и средний бизнес		(86 713)	(159 826)
- юридические лица		(38 263)	(784 856)
Итого расходы по резервам на снижение стоимости активов, приносящих процентные доходы	10	(979 486)	(947 528)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по резервам		5 106 978	746 260
Вознаграждения и комиссия полученные		1 388 744	717 374
Вознаграждения и комиссия уплаченные		(304 178)	(125 415)
Вознаграждения и комиссия	22	1 084 566	591 959
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- переоценка валютных статей		383 153	161 217
- торговые операции		(49 829)	167 613
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35 052	(78 819)
(Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		—	(12 645)
Прочие доходы		183 742	124 624
Итого непроцентные доходы		552 118	361 990
Заработная плата и выплаты сотрудникам	23	(3 107 872)	(1 526 399)
Расходы по аренде		(524 028)	(256 434)
Расходы по амортизации		(250 526)	(213 807)
Восстановление по резервам на покрытие прочих убытков	10	—	169 094
Прочие расходы	23	(1 782 940)	(737 143)
Итого непроцентные расходы		(5 665 366)	(2 564 689)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		1 078 296	(864 480)
(Расходы)/ экономия по налогу на прибыль	11	(319 265)	258 507
Чистая прибыль/ (убыток) текущего года		759 031	(605 973)
Чистая прибыль/ (убыток) на акцию, базовая и разводненная, рублей	2	87	(172)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Отчет об изменениях в капитале

За год, окончившийся 31 декабря 2006 года

(в тыс. российских рублей)

	Оплачен- ный акционерны й капитал	Собственные акции, зakupленные у акционеров	Эмиссионны й доход	Фонд переоценки основных средств	Накоплен- ный дефицит и прочие резервы	Итого собствен- ные средства
31 декабря 2004					(10 621	
года	8 313 768	–	17 686	59 877	053)	(2 229 722)
Чистая прибыль	–	–	–	–	(605 973)	(605 973)
Взносы в акционерный капитал	2 740 560	–	6 259 439	–	–	8 999 999
31 декабря 2005						
года	11 054 328	–	6 277 125	59 877	(11 227 026)	6 164 304
Переоценка основных средств за вычетом налогов (Примечание 9)	–	–	–	840 519	–	840 519
Чистая прибыль	–	–	–	–	759 031	759 031
Итого доходы за отчетный год	–	–	–	840 519	759 031	1 599 550
Взносы в акционерный капитал	6 557 544	–	4 262 403	–	–	10 819 947
Выкуп собственных акций	–	(29 500)	–	–	–	(29 500)
Погашение убытка 2005 года за счет средств эмиссионного дохода	–	–	(7 477 663)	–	7 477 663	–
31 декабря 2006						
года	17 611 872	(29 500)	3 061 865	900 396	(2 990 332)	18 554 301

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Отчет о движении денежных средств

За год, окончившийся 31 декабря 2006 года

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2006	2005
Движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Чистая прибыль/ (убыток)		759 031	(605 973)
Корректировки:			
Износ	9	250 526	213 807
Резервы под обесценение	10	979 486	947 528
Резервы под прочие потери	10	—	(169 094)
Отложенное налогообложение	11	121 392	(258 507)
Нереализованная переоценка финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка		(2 079)	(43 905)
Начисленные процентные доходы		(631 322)	(365 101)
Начисленные процентные расходы		639 629	35 860
Предстоящие выплаты сотрудникам		221 989	—
Нереализованная переоценка по производным финансовым инструментам		163 484	—
Нереализованные курсовые разницы		(383 153)	(161 217)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 118 983	(406 602)
Изменение по обязательным резервам по счетам в Центральном банке		(1 735 757)	(64 066)
Чистый (прирост) по кредитам и авансам клиентам		(87 743 995)	(18 355 549)
Чистое изменение по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка		(6 402 327)	22 127
Чистый (прирост) по прочим активам		(251 707)	(175 775)
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в кредитных учреждениях		(12 647 871)	(314 780)
Чистый прирост/ (снижение) по депозитам банков		7 934 060	(1 424 724)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам		111 911	(82 687)
Чистый прирост по средствам клиентов		73 369 008	9 075 859
Изменение текущего налогового актива		197 155	(259 196)
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности		(25 050 540)	(11 229 102)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 019 721)	(214 488)
Выбытие основных средств		80 489	43 604
Чистый (прирост) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		—	1 898 658
Чистое поступление/ (расход) денежных средств по инвестиционной деятельности		(1 939 232)	1 727 774
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Взносы в акционерный капитал	19	10 730 326	8 999 999
Выкуп собственных средств у акционеров		(29 500)	—
Выпуск еврооблигаций	13	107 120	—
Погашение прочих долговых ценных бумаг		(725 750)	(938 390)
Прирост прочих заемных средств		8 680 750	756 291
Снижение прочих заемных средств		(493 256)	—
Прирост субординированных кредитов	16	2 592 768	1 380 000
Погашение субординированного кредита	16	(1 380 000)	—
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		32 482 458	9 441 609
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		14 591	12 074
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		5 507 277	(46 762)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	6 765 162	6 811 924
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	12 272 439	6 765 162
Справочная информация			
Уплаченный налог на прибыль		259 914	259 196
Проценты уплаченные		3 277 638	1 222 609
Проценты полученные		9 654 384	2 628 899

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

1. Основные направления деятельности

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) (далее по тексту - «Банк») - является специализированным розничным банком, фокусирующимся на обслуживании и кредитовании населения и малого бизнеса в рамках группы ВТБ. Основным акционером Банка является Банка ВТБ (ОАО). Банк ВТБ и его дочерние организации образуют «Группу ВТБ» (далее по тексту «Группа ВТБ»). На розничном рынке его деятельность осуществляется с использованием торговой марки «ВТБ 24». До 14 ноября 2006 года наименованием Банка было ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги.

Банк имеет генеральную лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензию дилера на рынке ценных бумаг, лицензию брокера на рынке фьючерсов и опционов.

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит операции с ценными бумагами и валютнообменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам.

С 22 февраля 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее руководство осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Сумма страхования покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 190 тыс. руб. каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности. Начиная с 13 марта 2007 года данная сумма покрытия увеличена до 400 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов следующие акционеры владели зарегистрированными полностью оплаченными акциями Банка:

Акционер	2006	2005
	%	%
ОАО ВТБ	96,23	92,19
Российский фонд федерального имущества	3,31	6,86
Акции выкупленные у акционеров	0,46	–
ЗАО «Метровагонмаш»	–	0,95
Итого	100,00	100,00

Основным акционером материнского банка ВТБ является Правительство Российской Федерации, владеющее через Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом пакетом акций, составляющим 99,9% от зарегистрированного уставного капитала.

Головной офис Банка находится в г. Москве. Банк имеет 16 филиалов в Москве и Московской области и 23 филиала в различных регионах России. Зарегистрированный юридический адрес Банка: РФ, г. Москва 101000, Мясницкая ул., д. 35.

В течение 2006 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 5 269 чел. (в течение 2005 года - 1 986 чел.), а по состоянию на 31 декабря 2006 года – 7 163 чел. (по состоянию на 31 декабря 2005 года - 3 576 чел.).

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

Общая информация

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»), которые включают в себя стандарты и интерпретации, выпущенные Международным комитетом по трактованию финансовой отчетности, а также действующие Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (ПКИ), выпущенные Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), если не указано иное, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется или финансируется в этой валюте. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Банк обязан вести учетные книги и составлять финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях в соответствии с законодательно-нормативными актами и инструкциями Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу (далее по тексту «РСБУ»). Прилагаемая финансовая отчетность основана на российской финансовой отчетности и учетных регистрах Банка с учетом корректировок и перегруппировки некоторых статей, которые необходимы для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам с учетом изменений, относящихся к порядку переоценки основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Указанные положения применялись в отношении всех представленных периодов, если не указано иное, кроме изменений в учетной политике изложенных в Примечании 3.

Составление финансовой отчетности требует от руководства субъективных оценок и допущений в отношении указанных в отчетности сумм с учетом информации, имеющейся на дату подготовки финансовой отчетности. В связи с этим фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк осуществлял контроль над следующими компаниями:

Доля владения банком, %			
Название	2006	2005	Страна регистрации
Дочерние компании			
ООО "Бизнес-Финанс"	100%	100%	Россия
ЗАО "Техноинвест"	100%	100%	Россия
ЗАО "Система-Плюс"	100%	100%	Россия
ООО "Долговой центр"	100%	—	Россия

2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общая информация (продолжение)

Тем не менее, данная финансовая отчетность не является консолидированной и не включает в себя отчетность данных компаний, поскольку, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, Банк обязан предоставлять как консолидированную, так и неконсолидированную отчетность. Вложения в дочерние компании учтены в данной финансовой отчетности по первоначальной стоимости. Аудированная консолидированная финансовая отчетность Банка ВТБ 24 (ЗАО) в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2006 г. также доступна для пользователей.

3. Основные положения учетной политики

Учет инфляции

Согласно решению международных органов, регулирующих бухгалтерский учет и финансовую отчетность, с 1 января 2003 года Российская Федерация не отвечает гиперинфляционным критериям, установленным МСФО (IAS) 29. Начиная с 2003 года Банк прекратил применять МСФО (IAS) 29 к текущим отчетным периодам, ограничиваясь отражением совокупного влияния индексации на инфляцию до 31 декабря 2002 года включительно на неденежные статьи финансовой отчетности.

Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, и взносы в акционерный капитал в период до 31 декабря 2002 года пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов пересчета к первоначальной стоимости (далее по тексту – «пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации учтены по пересчитанной стоимости соответствующих неденежных активов и обязательств.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: «Финансовые гарантии», вступающей в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или после этой даты. Данная поправка регулирует учет договоров финансовых гарантий и поручительств поручителем.

Согласно новой редакции МСФО (IAS) 39, финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и суммы, первоначально признанной в балансе, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Применение указанного выше положения не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО ("IFRIC"), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации";
Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации в отношении капитала»;
МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»
Интерпретация IFRIC 8 «Сфера действия МСФО (IFRS) 2»;
Интерпретация IFRIC 9 «Повторное рассмотрение встроенных производных инструментов»;
Интерпретация IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»;
Интерпретация IFRIC 11 «МСФО (IFRS) 2 – Операции внутри группы и операции с собственными акциями»;
Интерпретация IFRIC 12 «Концессии на оказание услуг».

По мнению Банка, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка в течение первоначального периода их применения, за исключением раскрытия новой информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить значение операций с финансовыми инструментами для Банка, природы и размера рисков, связанных с финансовыми инструментами, а так же раскрытия в соответствии с обновленным положением МСФО (IAS) 1 в отношении политики и процедур, используемых Банком для управления капиталом.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном признании в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

*Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка
(продолжение)*

Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, если только они не были классифицированы как инструменты, используемые для хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменения амортизированной стоимости.

Кредиты, полученные в результате переуступки права требования по ним, классифицируются как кредиты и авансы клиентам и отражаются в финансовой отчетности в соответствии с учетной политикой, принятой для соответствующих инструментов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылях и убытках. Проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов (продолжение)

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициариям, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Банку удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передал, и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом не передав, и не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта.

Финансовые обязательства, классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения в использовании. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы в Центральном Банке

Обязательные резервы в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в кредитных учреждениях отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Соглашения прямого и обратного РЕПО и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В это случае такие ценные бумаги переводятся в категорию «Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО».

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в кредитных учреждениях или кредитов и авансов клиентам, соответственно. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, не отражаются в финансовой отчетности, если только они не реализованы третьим лицам, в этом случае прибыль и убытки от покупки или продажи, а так же переоценка по справедливой стоимости учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции) в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется аналогично денежным потокам по таким же отдельным производным финансовым инструментам.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, либо в состав средств в кредитных учреждениях, либо кредитов и авансов клиентам в зависимости от цели и условий их приобретения. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора. Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в балансе на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениям обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Резервы под обесценение финансовых активов

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если он произошел в результате одного или нескольких событий («события убытка»), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены. В случае если, по мнению Банка, объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы под обесценение финансовых активов (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности с соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, коллективно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами, и имеющегося опыта руководства в отношении возможного несоблюдения сроков погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих или имеющихся в наличии данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияние на предшествующие периоды, и исключения влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате реализации предмета обеспечения за вычетом затрат, связанных с такой реализацией, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки резерва через прибыль или убыток.

Безнадежные к взысканию активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках.

Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющихся в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Здания отражаются по переоцененной стоимости, а прочие основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат по его реализации и стоимости от использования данного актива.

Здания Банка переоцениваются на регулярной основе (приблизительно каждые 3-5 лет). Частота переоценки зависит от изменений справедливой стоимости переоцениваемых объектов. В случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью, проводится дальнейшая переоценка.

Прирост стоимости от переоценки отражается в балансе в составе фонда переоценки основных средств в составе собственных средств, за исключением сумм восстановления уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках предыдущих периодов. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Перенос сумм из фонда переоценки основных средств, включенного в состав собственных средств, непосредственно в состав нераспределенной прибыли происходит при «реализации» прироста стоимости, т.е. по выбытию или при продаже актива.

В случае обесценения объекта основных средств его стоимость списывается до наибольшего из значений стоимости от использования либо справедливой стоимости за вычетом затрат по реализации данного объекта. Уменьшение балансовой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках в сумме превышения над ранее отраженным приростом стоимости от переоценки в составе собственных средств. Ранее отраженный убыток от обесценения актива восстанавливается в случае наличия признаков, что данный убыток более не существует или в случае изменения оценочных данных, использованных для определения его стоимости от использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются с учетом их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

	Срок полезного использования (кол-во лет)	Норма амортизации (в год)
Здания	50	2%
Мебель и оборудование	2-5	20 – 50%
Компьютеры и офисное оборудование	3-5	20 – 33%
Транспортные средства	3-5	20 – 33%

Оценочные сроки полезного использования и остаточная стоимость активов пересматриваются на ежегодной основе.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков-контрагентов. Непроизводное обязательство отражается по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя еврооблигации, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной ставки процента.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, вступивших в силу на отчетную дату. Расходы/ экономия по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. Расходы по операционным налогам, которые не включают налог на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим или фактически вступившим в силу на отчетную дату, которые как ожидается будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Резервы по потенциальным обязательствам

Резервы по потенциальным обязательствам представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или объемом. Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Банк принимает на себя различные обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии обычно переоцениваются по стоимости рассчитанной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», или если она выше, по стоимости первоначального признания за минусом амортизации, начисляемой в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Обязательства по предоставлению кредитов с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему из значений неамортизированного остатка соответствующих комиссий, полученных и отложенных к признанию и расходами, необходимыми на урегулирование обязательства на отчетную дату. Банк создает соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки процента. Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими прямыми затратами отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам с отложенным признанием через отчет о прибылях и убытках по методу эффективной ставки процента. Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги.

Затраты на содержание персонала

Банк осуществляет взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются как заработная плата и выплаты сотрудникам.

Пенсионные и иные обязательства перед персоналом

У Банка нет каких-либо дополнительных пенсионных программ, за исключением тех, которые предусмотрены государством, а именно, осуществление взносов в государственный пенсионный фонд Российской Федерации. Размер взносов определяется исходя из общей суммы затрат на содержание персонала. Данный расход учитывается в том периоде, когда соответствующие выплаты на содержание персонала были осуществлены. Кроме того, Банк не предусматривает каких-либо дополнительных выплат в связи с выходом сотрудников на пенсию.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на дату баланса.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Курсовые разницы между курсами валют, оговоренными в контрактах, и официальным курсом ЦБ РФ на дату сделки отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой». На 31 декабря 2006 и 2005 годов официальный курс ЦБ РФ составил соответственно 26,3311 руб. и 28,7825 руб. за 1 доллар США.

Сегментная отчетность

Сегмент представляет собой идентифицируемый компонент деятельности Банка, связанный с предоставлением продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), либо в предоставлении продуктов или услуг (бизнес-сегмент), которому присущи риски и преимущества, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Географический или бизнес-сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если преобладающая часть его доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка.

4. Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое основанное на опыте суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

4. Существенные учетные оценки (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (продолжение)

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Переоценка основных средств

Банк проводит на регулярной основе оценку собственных основных средств на предмет соответствия справедливой стоимости и осуществляет переоценку для того, чтобы текущая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости. При осуществлении данной переоценки используются специальные методы оценки, а также информация по сделкам с недвижимостью на местном рынке. Результаты применения данных методов оценки могут не всегда соответствовать рыночной стоимости объектов основных средств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты состояли из:

	2006	2005
Наличные денежные средства	7 192 266	2 313 451
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 058 438	1 603 091
Корреспондентские счета в других банках	2 052 957	2 448 349
Средства на бирже и счета участников РЦ ОРЦБ	968 778	400 183
Прочие	—	88
Денежные средства и их эквиваленты	12 272 439	6 765 162

По состоянию на 31 декабря 2006 года 709 292 тыс. руб. или 6% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов составлял остаток на корреспондентском счете, размещенный в Банке ВТБ (2005 год – 1 501 732 тыс. руб. или 22% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов. Данная сумма была размещена на корреспондентском счете в российском банке).

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими инструментами по состоянию на 31 декабря:

	2006	2005
Корпоративные облигации	6 578 054	—
Муниципальные облигации	74 420	17 111
Корпоративные акции	—	116 547
Прочие	423	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 652 897	133 658

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Все ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов включенные в состав финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, являлись торговыми ценными бумагами.

По состоянию 31 декабря 2006 года портфель корпоративных облигаций был представлен ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями в нефтегазовой, топливно-энергетической, металлургической, финансовой, банковской и пищевой отраслях, номинированными в рублях РФ, имеющими сроки погашения с апреля 2007 года по июль 2014 года и ставки купонного дохода от 6,95% до 14,3% годовых. По состоянию на 31 декабря 2006 года доля корпоративных облигаций составила 99% от общей суммы финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка. По состоянию на 31 декабря 2006 года на долю одного крупнейшего эмитента приходилось 293 377 тыс. руб., что составляет 4,41%.

Корпоративные акции представляют собой акции ведущих российских компаний в нефтегазовой, топливно-энергетической, металлургической, и банковской отраслях. По состоянию на 31 декабря 2005 года на долю одного крупнейшего эмитента приходилось 46 447 тыс. руб., что составляет 38% от портфеля корпоративных акций.

По состоянию на 31 декабря 2005 года муниципальные облигации были представлены ценными бумагами, номинированными в российских рублях, со сроком погашения в 2006 и в 2011 годах, и процентной ставкой от 8,7 и до 15%, соответственно.

7. Средства в кредитных учреждениях

На 31 декабря 2006 и 2005 годов средства в кредитных учреждениях были представлены срочными депозитами и кредитами и составляли 13 713 258 тыс. руб. и 1 028 611 тыс. руб., соответственно.

На 31 декабря 2006 года 19 % от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составлял кредит, предоставленный банку-нерезиденту в сумме 2 606 779 тыс. рублей. Кредит номинирован в долларах США со сроком погашения в январе 2007 года и процентной ставкой 5,3% годовых.

На 31 декабря 2005 года 84 % от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составлял кредит связанной стороне в сумме 863 475 тыс. руб., предоставленный банку-нерезиденту, зарегистрированному на территории Кипра. Кредит был номинирован в долларах США со сроком погашения в январе 2006 года и процентной ставкой 4,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов в составе средств в кредитных учреждениях 53 847 тыс. руб. и 105 687 тыс. руб., соответственно, составляли страховые депозиты в международных платежных системах, номинированные в долларах США и процентной ставкой от 0% до 1,7% годовых.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают:

	2006	2005
Кредиты корпоративным клиентам	53 949 069	24 873 461
- Потребительские кредиты	19 928 693	3 403 931
- Ипотека	19 769 633	579 670
- Автокредиты	6 061 920	1 074 471
- Кредитные карты	1 050 618	63 173
<i>Итого кредиты физическим лицам</i>	<i>46 810 864</i>	<i>5 121 245</i>
Кредиты малому бизнесу	20 505 487	2 327 523
Сделки обратного репо	–	151 121
Авансы, выданные клиентам для операций с ценными бумагами	898 285	261 784
Векселя и депозитные сертификаты	–	1 050 715
	122 163 705	33 785 849
Минус - резерв на снижение стоимости	(2 798 523)	(1 819 037)
Кредиты и авансы клиентам	119 365 182	31 966 812

На 31 декабря 2006 и 2005 годов на десять основных заемщиков приходилось 16 819 910 тыс. руб. и 7 799 324 тыс. руб., соответственно, что составляет 14% и 23% от общего кредитного портфеля, соответственно. По этим кредитам по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов, Банком были созданы резервы на сумму 258 253 тыс. руб. и 320 813 тыс. рублей, соответственно. На 31 декабря 2006 и 2005 годов общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла соответственно 11 % и 15% от валюты баланса, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк заключил договоры обратного репо с российской компанией на сумму 151 121 тыс. руб. по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями. Справедливая стоимость акций полученных по договорам обратного репо по состоянию на 31 декабря 2005 года составляет 169 029 тыс. рублей.

Ниже представлено распределение заемщиков малого бизнеса по отраслям экономики:

	2006	2005
Торговля и коммерция	14 328 966	1 527 418
Транспорт	1 275 489	168 088
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 066 265	147 410
Обрабатывающая промышленность	930 722	155 850
Строительство	915 981	40 060
Телекоммуникации и массмедиа	589 087	90 377
Машиностроение	447 235	24 241
Химическая промышленность	233 221	28 404
Финансы	158 374	18 853
Энергетика	41 317	337
Прочие	518 830	126 485
Кредиты и авансы заемщикам малого бизнеса	20 505 487	2 327 523

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлено распределение заемщиков корпоративного бизнеса по отраслям экономики:

	2006	2005
Торговля и коммерция	7 809 414	6 704 334
Органы власти	7 003 839	4 093 013
Финансы	6 296 611	2 268 350
Энергетика	5 611 507	3 074 792
Строительство	5 316 759	2 695 256
Черная металлургия	3 122 830	120 646
Транспорт	3 096 376	1 288 283
Обрабатывающая промышленность	2 840 458	634 122
Оборонная промышленность	2 765 572	—
Добыча угля	1 947 798	411 456
Автомобилестроение	1 804 706	959 679
Машиностроение	1 622 974	846 842
Нефть и газ	1 595 610	—
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 409 296	776 847
Химическая промышленность	1 146 201	214 089
Цветная металлургия	303 202	12 234
Телекоммуникации и массмедиа	193 309	200 016
Прочие	62 607	573 502
Кредиты и авансы заемщикам корпоративного бизнеса	53 949 069	24 873 461

9. Основные средства

Движение основных средств в течение 2005 - 2006 годов представлено в следующей таблице:

	Здания, сооружения и улучшения арендованных объектов	Мебель, оборудование, транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость				
31 декабря 2004 г.	425 036	897 764	28 731	1 351 531
Поступление	31 844	182 644	—	214 488
Выбытие	—	(6)	(28 731)	(28 737)
31 декабря 2005 г.	456 880	1 080 402	—	1 537 282
Поступление	1 483 191	626 151	—	2 109 342
Переоценка	1 030 485	—	—	1 030 485
Выбытие	(16 640)	(100 739)	—	(117 379)
31 декабря 2006 г.	2 953 916	1 605 814	—	4 559 730
Накопленный износ				
31 декабря 2004 г.	(55 305)	(538 982)	—	(594 287)
Начислено за год	(8 461)	(205 346)	—	(213 807)
Выбытие	—	6	—	6
31 декабря 2005 г.	(63 766)	(744 322)	—	(808 088)
Начислено за год	(21 763)	(228 763)	—	(250 526)
Переоценка	75 460	—	—	75 460
Выбытие	1 629	70 295	—	71 924
31 декабря 2006 г.	(8 440)	(902 790)	—	(911 230)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2005 г.	393 114	336 080	—	729 194
31 декабря 2006 г.	2 945 476	703 024	—	3 648 500

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

20 февраля 2007 года независимым оценщиком была произведена оценка недвижимого имущества Банка по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2006 года. Рыночная стоимость активов была определена на основе данных активного рынка недвижимости, т.е. использовались сравнительный подход для расчета справедливой стоимости, доходный подход для подтверждения корректности определения стоимости и затратный подход для объектов недвижимости в регионах, где отсутствуют данные по продаже и аренде. В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2006 года включена сумма 1 105 945 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка, которая была учтена в корреспонденции с фондом переоценки в составе собственных средств.

Отложенное налоговое обязательство было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости в сумме 265 426 тыс. руб. (Примечание 11) и отражено в корреспонденции со статьей «Фонд переоценки основных средств». В случае, если бы переоценка основных средств не производилась, первоначальная стоимость основных средств по категории «Здания, сооружения и улучшения арендованных объектов» по состоянию на 31 декабря 2006 года составила бы 1 923 431 тыс. руб., накопленная амортизация - 82 000 тыс. руб. (2005 год - 378 094 тыс. руб. и 50 000 тыс. руб., соответственно).

Общая сумма полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании, по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 года составляет 547 216 тыс. руб. и 515 215 тыс. руб., соответственно.

10. Резервы под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки

Ниже представлено движение по статьям резервов на снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки в 2006 и 2005 годах:

	Кредиты и авансы клиентам	Внебалансовые обязательства	Итого
31 декабря 2004 г.	871 509	169 094	1 040 603
Начислено (восстановлено)	947 528	(169 094)	778 434
31 декабря 2005 г.	1 819 037	—	1 819 037
Начислено (восстановлено)	979 486	—	979 486
31 декабря 2006 г.	2 798 523	—	2 798 523

Резервы под обесценение активов вычитаются из стоимости соответствующих активов.

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2006	2005
Текущий (расход) по налогу на прибыль	(197 874)	—
Отложенный налог (экономию) — возникновение и уменьшение временных разниц	386 818	258 507
За вычетом: отложенного налога, относимого непосредственно на капитал	265 426	—
(Расход)/ экономия по налогу на прибыль всего	(319 265)	258 507

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

11. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2006 года переплата налога на прибыль в бюджет составила 62 041 тыс. руб. (2005 год – 259 196 тыс. руб.). Данная сумма отражена в составе текущих активов по налогу на прибыль.

Российские юридические лица самостоятельно подают сведения о налогооблагаемом доходе. Ставка по налогу на прибыль банков, не включающую доход по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2006 и 2005 годах. Ставка по налогу на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% по платежам в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставки налога на прибыль, определенной законодательством. Ниже приводится сравнение фактической суммы налога на прибыль и суммы налога, рассчитанного на основе ставки, определенной законодательством:

	2006	2005
Прибыль/(убыток) до налогообложения по МСФО	1 078 296	(864 480)
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
Теоретическая сумма налога на прибыль по официальной ставке	258 791	(207 475)
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	38 238	–
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 993	1 512 357
Изменения в непризнанном отложенном активе по налогу	–	(1 350 578)
Перенос убытка на будущее	–	(258 031)
Необлагаемый налогом финансовый доход	–	(85 337)
Прочие постоянные разницы	11 243	130 557
Расходы / (экономию) по налогу на прибыль	319 265	(258 507)

Общая сумма отложенного обязательства по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2006 года составила 100 846 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2005 года - отложенный налоговый актив в сумме 285 972 тыс. руб.). В данной отчетности отражен налоговый эффект от переоценки основных средств (Примечание 9) в сумме 265 426 тыс. рублей.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

11. Налогообложение (продолжение)

Суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов включали:

	2006	2005
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	172 625	164 881
Комиссии при кредитовании	120 495	–
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	41 529	258 031
Начисленные проценты	49 794	–
Прочие расходы	76 870	3 457
Сумма отложенного актива по налогу на прибыль	461 313	426 369
Отложенный актив по налогу на прибыль	461 313	426 369
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Переоценка основных средств (Примечание 9)	(265 427)	(18 909)
Основные средства	(243 262)	(103 937)
Резерв под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	(17 986)	–
Переоценка ценных бумаг	(7 919)	(2 072)
Прочие	(27 565)	(15 479)
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	(562 159)	(140 397)
Чистое отложенное (обязательство) / актив по налогу на прибыль	(100 846)	285 972

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря включали:

	2006	2005
Торговые дебиторы и авансовые платежи	405 380	136 789
Расчеты по платежным картам	70 064	38 733
Авансовые платежи по налогам	30 344	72 828
Инвестиции в дочерние организации	–	30 019
Прочее	6 418	6 338
Прочие активы	512 206	284 707

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря включали:

	2006	2005
Торговые кредиторы	244 150	30 043
Предстоящие выплаты сотрудникам	221 989	–
Обязательства по финансовому лизингу	9 934	44 849
Задолженность по налогам	2 142	2 561
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 044	37 219
Прочее	8 346	7 619
Прочие обязательства	487 605	122 291

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений по состоянию на 31 декабря включали:

	2006	2005
Срочные депозиты и кредиты	21 569 366	14 020 409
Текущие счета	468 250	151 992
Средства кредитных учреждений	22 037 616	14 172 401

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банком были получены средства в виде кредитов от Банка ВТБ в размере 13 169 648 тыс. рублей. (31 декабря 2005 года сумма средств, полученных от Банка ВТБ составляла 12 543 922 тыс. рублей.). Средства предоставлялись несколькими траншами со сроками погашения в феврале 2008 года и с процентной ставкой 5,7% годовых (на 31 декабря 2005 года со сроками погашения от месяца до 2 лет с процентной ставкой от 4,1% до 6,8% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов общая сумма средств, предоставленных ВТБ Банку, составляла 60% и 89% от общей величины задолженности перед кредитными учреждениями, соответственно.

14. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря включали:

	2006	2005
Срочные депозиты	66 816 935	8 932 923
Текущие счета	23 890 019	8 071 387
Средства клиентов	90 706 954	17 004 310

На 31 декабря 2006 и 2005 годов суммы задолженности перед десятью крупнейшими клиентами составляли 6 229 385 тыс. руб. и 2 032 295 тыс. руб. или 7% и 12% от совокупной задолженности перед клиентами, соответственно. Эти средства были размещены в Банке на рыночных условиях.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2006	2005
Физические лица	74 116 088	11 306 651
Юридические лица,		
<i>в том числе:</i>		
- частные предприятия	15 912 299	5 169 898
- государственные и бюджетные организации	678 567	527 761
Средства клиентов	90 706 954	17 004 310

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

14. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики на 31 декабря:

	2006	2005
Физические лица	74 116 088	11 306 651
Торговля и коммерция	7 365 534	1 021 353
Финансы	2 759 327	699 186
Цветная металлургия	1 353 402	472
Строительство	1 093 538	280 778
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	632 656	440 738
Энергетика	559 470	538 097
Телекоммуникации и СМИ	532 119	279 149
Машиностроение	466 396	42 795
Обрабатывающая промышленность	423 132	197 489
Представительства иностранных фирм	343 611	157 069
Транспорт	315 346	114 032
Химическая промышленность	73 389	61 798
Автомобилестроение	36 998	37 069
Нефть и газ	20 060	8 102
Черная металлургия	11 292	4 838
Авиастроение	6 169	11 862
Добыча и переработка драгоценных металлов и алмазов	3 785	–
Ловля и переработка рыбы	2 987	312
Органы власти	88	310 883
Добыча угля	–	277
Прочие	591 567	1 491 360
Средства клиентов	90 706 954	17 004 310

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги состояли из:

	2006	2005
Еврооблигации	13 162 555	–
Векселя	971 815	1 744 102
Депозитные сертификаты	51 518	53 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 185 888	1 797 282

В декабре 2006 года Банк выпустил трехлетние облигации с 12 купонными выплатами и плавающей процентной ставкой (трехмесячный либор + 0,8%). Номинальная стоимость выпущенных бумаг составила 500 000 тыс. долл. США. Бумаги были отражены по амортизированной стоимости равной 499 886 тыс. долл. США, что эквивалентно 13 162 555 тыс. руб. на 31 декабря 2006 года. Выпуск еврооблигаций был осуществлен через специально созданную для этого компанию VTB-24 Capital P.L.C.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк выпустил беспроцентные простые векселя совокупной номинальной стоимостью 148 291 тыс. рублей. (2005 год – 292 179 тыс. руб.), включая векселя, погашаемые по предъявлении, совокупной номинальной стоимостью 3 266 тыс. руб. (2005 год – 48 499 тыс. руб.), а также векселя, срок действия которых истек, но данные векселя не были предъявлены к погашению, общей стоимостью 83 460 тыс. руб. (2005 год – 140 тыс. руб.), по которым Банк в соответствии с условием договоров перестал начислять проценты, а также беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 61 565 тыс. руб. (2005 год – 243 540 тыс. руб.) со сроком погашения от 10 до 30 дней.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Прочие векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком и не погашенные на 31 декабря 2006 года, имели годовые процентные ставки в размере от 3,7% до 14,5% (2005 год - от 3,8% до 14,3%) по инструментам, номинированным в рублях РФ, и от 4,6% до 7,0% (2005 год - от 5,5% до 9,2%) по инструментам, номинированным в иностранной валюте.

16. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2006 года субординированные кредиты представляли собой средства в размере 3 004 958 тыс. руб., привлеченные от члена группы ВТБ и иностранного банка, входящего в группу ВТБ (по состоянию на 31 декабря 2005 года – 1 769 195 тыс. руб. от Банка ВТБ и иностранного банка).

26 декабря 2006 года Банком был получен от иностранного банка входящего в группу ВТБ субординированный кредит в размере 100 млн. долл. США (рублевый эквивалент по состоянию на 31 декабря 2006 года – 2 633 110 тыс. руб.) на срок до 26 декабря 2016 года и процентной ставкой 6,82% годовых.

4 февраля 2005 года Банком был получен от Банка ВТБ субординированный кредит в размере 1 380 000 тыс. руб. на срок до 30 января 2011 года и процентной ставкой 6% годовых. 5 июня 2006 года субординированный кредит был досрочно погашен в полном объеме. Средства, полученные от досрочного погашения были направлены Банком ВТБ в уставной капитал Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов кредит, привлеченный от члена группы ВТБ, представлял собой денежные средства в размере 20 млн. долл. США (рублевый эквивалент по состоянию на 31 декабря 2006 года – 526 622 тыс. руб.), полученные на срок до ноября 2018 года под ставку 1,5% годовых. Банк получил кредит в 2004 году. На момент первоначального признания данного кредита, Банком была рассчитана премия по методу эффективной процентной ставки. Общая сумма премии, признанная Банком на 31 декабря 2006 и 2005 годов составляла 160 372 тыс. руб. и 186 478 тыс. руб., соответственно. Восстановленная часть премии от первоначального признания данных финансовых обязательств признавалась Банком в отчете о прибылях и убытках за 2006 и 2005 годы в составе процентного расхода.

17. Прочие заемные средства

	2006	2005
Синдицированный кредит	8 818 824	–
Расчеты по кредитам, полученным в результате переуступки прав требования	253 270	744 985
Прочие заемные средства	9 072 094	744 985

31 июля 2006 года Банком было заключено соглашение с Барклайз Банк ПЛС ("Барклайз") о привлечении синдицированного кредита в размере 330 млн. долл. США (рублевый эквивалент по состоянию на 31 декабря 2006 года – 8 689 263 тыс. руб.) от зарубежных банков на трехлетний период под процентную ставку 3-х месячный ЛИБОР + 0,35% годовых.

Расчеты по кредитам, полученным в результате переуступки прав требования, представляют собой расчеты с Банком ВТБ по кредитам, выданным частным лицам и малому бизнесу в рамках программы по переводу розничного бизнеса в Банк.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

18. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк заключил деривативную сделку по обмену платежей, выраженных в долларах США по плавающей процентной ставке, в платежи в рублях по фиксированной процентной ставке (процентно-валютный СВОП) с Барклайз Банк ПЛС сроком на три года. Номинал данного инструмента составляет 330 млн. долларов США по валютной части и 8 844 млн. рублей по рублевой части. В отчетности данный инструмент отражен по справедливой стоимости по строке “Производные финансовые инструменты” в сумме 163 484 тыс. рублей.

19. Собственные средства

По состоянию на 31 декабря 2005 года разрешенный к выпуску, зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал состоял из 6 098 150 тыс. руб. обыкновенных акций номиналом 1 000 руб. каждая с равными правами голоса, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2005 года все акции были выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы ЦБ РФ.

Взносы в уставный капитал Банка были внесены акционерами в рублях и долларах США, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и других распределений собственных средств в рублях. Как отмечено в Примечании 2, оплаченный акционерный капитал учтен по пересчитанной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2005 года совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 4 956 178 тыс. рублей.

В декабре 2005 года Банком была проведена дополнительная эмиссия акций номиналом 1 000 руб. в количестве 2 740 560 шт. по цене 3 284 руб. за акцию на общую сумму 8 999 999 тыс. рублей. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 7 декабря 2005 года.

5 июня 2006 года, Банк выпустил и зарегистрировал дополнительную эмиссию акций в количестве 4 242 425 штук номинальной стоимостью 1 000 руб. Эмиссия была в полном объеме приобретена Банком ВТБ по цене 1 650 руб. за акцию на общую сумму 7 000 001 тыс. рублей.

В июне 2006 года на годовом собрании акционеров было принято решение о покрытии убытков прошлых лет в сумме 7 477 663 тыс. руб. за счет средств эмиссионного дохода, полученного Банком по итогам размещения дополнительных акций в 2005 году – первом полугодии 2006 года.

28 декабря 2006 года, Банк осуществил дополнительный выпуск обыкновенных именных акций в количестве 2 315 119 штук номинальной стоимостью 1 000 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ по цене 1 650 руб. за одну акцию на общую сумму 3 819 946 тыс. рублей. Оплата акций осуществлялась денежными средствами в размере 3 730 325 тыс. руб., а также недвижимым имуществом (банковскими зданиями) на общую сумму 89 621 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2006 года разрешенный к выпуску, зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал состоял из 12 655 694 тыс.руб. обыкновенных акций номиналом 1 000 руб. каждая с равными правами голоса. Влияние инфляции на акционерный капитал составило 4 956 178 тыс.руб.

20. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение отчетного периода за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

20. Прибыль на акцию (продолжение)

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Прибыль на обычную акцию, представлена в следующей таблице (данные по прибыли на акцию - в российских рублях)

Прибыль на акцию состоит из:

	2006	2005
Прибыль / (убыток), тыс. руб.	759 031	(605 973)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, базовое и разводненное, штук	8 739 956	3 530 283
Чистая прибыль/ (убыток) на акцию, рублей на акцию	87	(172)

21. Финансовые, договорные и потенциальные обязательства

Условия ведения деятельности

Несмотря на то, что российская экономика считается рыночной, она продолжает демонстрировать определенные особенности, более свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами России, а также другие особенности. Стабильность российской экономики во многом зависит от политики и действий правительства, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не предполагают существенных оттоков ресурсов и соответственно создание резервов.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2006 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

21. Финансовые, договорные и потенциальные обязательства (продолжение)

Потенциальные финансовые обязательства

	2006	2005
Кредитные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии	22 366 641	6 972 412
Гарантии выданные	834 145	1 934 200
Аккредитивы	562 145	21 850
Прочие кредитные обязательства	59 881	–
	23 822 812	8 928 462
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	401 702	377 655
От 1 года до 5 лет	815 341	409 482
Свыше 5 лет	257 827	170 895
	1 474 870	958 032
Потенциальные финансовые обязательства	25 297 682	9 886 494

22. Вознаграждения и комиссия

Вознаграждения и комиссии, полученные и уплаченные, включали:

	2006	2005
Вознаграждения и комиссия полученные		
Расчетные операции	770 227	412 531
Операции с денежными средствами	283 063	159 679
Операции с ценными бумагами	244 689	–
Операции с гарантиями	26 713	15 372
Депозитарные услуги	9 087	–
Прочее	54 965	129 792
	1 388 744	717 374
Вознаграждения и комиссия уплаченные		
Расчетные операции	(184 989)	(82 242)
Операции с денежными средствами	(113 085)	(16 779)
Операции с ценными бумагами	(3 245)	–
Операции с гарантиями	(576)	(118)
Прочее	(2 283)	(26 276)
	(304 178)	(125 415)
Вознаграждения и комиссия	1 084 566	591 959

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

23. Заработная плата, административные, профессиональные и прочие операционные расходы

Расходы на оплату труда персонала и прочие административные расходы состояли из:

	2006	2005
Заработная плата и премии	2 678 346	1 304 184
Отчисления на социальное обеспечение и прочие расчеты	429 526	222 215
Заработная плата и выплаты сотрудникам	3 107 872	1 526 399
Расходы на приобретение материалов и ремонт оборудования	701 524	195 409
Расходы на рекламу и маркетинг	338 462	87 776
Расходы по оплате услуг связи	150 012	91 891
Отчисления в фонд обязательного страхования частных вкладов	119 657	17 574
Расходы на охрану	113 746	89 379
Расходы на канцелярские принадлежности и обработку документов	66 647	36 618
Командировочные расходы	55 094	22 853
Страхование	44 602	8 094
Аудиторские, юридические и консультационные расходы	32 419	27 211
Транспортные расходы	24 969	36 593
Расходы по реализации (выбытию) и списанию имущества	14 444	7 575
Представительские расходы	11 771	14 029
Расходы на операционные налоги	3 531	30 571
Прочие расходы	106 062	71 570
Прочие административные и операционные расходы	1 782 940	737 143

Общая сумма вознаграждения и иных выплат членам Правления и руководству Банка в 2006 году составила 236 180 тыс. руб. (2005 год – 125 885 тыс. руб.). Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

24. Сегментный анализ

В соответствии с требованиями МСФО 14 «Отчетность по сегментам деятельности» Банком было определено, что первичными сегментами ее деятельности являются географические сегменты. Вторичными сегментами являются бизнес - сегменты. Принятие в качестве первичного сегмента географический разрез отражает ориентацию бизнеса Банка на дальнейшее развитие региональной сети за счет открытия новых подразделений и миграции существующих подразделений из материнского банка ВТБ. При этом основным фокусом дальнейшего развития бизнеса Банка является розничный и малый бизнес при постепенном снижении доли корпоративного бизнеса.

Географические сегменты

Банк организован на базе двух основных географических сегментов:

- Москва и Московская область («Москва и МО»)
- Прочие регионы

Между географическими сегментами нет никаких других существенных статей доходов или расходов, кроме раскрытых ниже. Сегментные активы и обязательства составляют операционные активы и обязательства, образуя большую часть баланса, но исключая такие позиции, как налогообложение.

По состоянию на 31 декабря 2006 года территориальная сеть Банка составляла 16 филиалов в Москве и Московской области и 23 филиала в различных регионах России. При этом подразделения в Москве и Московском регионе сгруппированы и представлены как отдельный сегмент, а остальные сегменты показаны как Регионы. Сегментные активы, обязательства, доходы и расходы сгруппированы на основе местонахождения соответствующих активов.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

24. Сегментный анализ (продолжение)

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим сегментам по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов выглядит следующим образом:

Сегментный баланс

	2006				2005			
	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9 105 470	3 166 969	—	12 272 439	5 541 827	1 223 042	293	6 765 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 057 213	—	—	2 057 213	321 456	—	—	321 456
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка	6 652 897	—	—	6 652 897	133 658	—	—	133 658
Средства в кредитных учреждениях	13 706 609	6 649	—	13 713 258	1 023 368	5 243	—	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	66 862 538	52 502 644	—	119 365 182	18 489 194	13 477 618	—	31 966 812
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	30 010	30 010	—	—	—	0
Основные средства	867 319	673 233	2 107 948	3 648 500	485 201	243 993	—	729 194
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	62 041	62 041	—	—	259 196	259 196
Отложенный актив по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	285 972	285 972
Прочие активы	395 211	116 841	154	512 206	205 136	79 571	—	284 707
Итого активы	99 647 257	56 466 336	2 200 153	158 313 746	26 199 840	15 029 467	545 461	41 774 768
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	881 775	—	21 155 841	22 037 616	1 606 078	20 12 566 303	—	14 172 401
Средства клиентов	67 942 647	22 764 307	—	90 706 954	12 602 496	4 401 814	—	17 004 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	14 185 888	14 185 888	—	—	1 797 282	1 797 282
Субординированные кредиты	—	—	3 004 958	3 004 958	—	—	1 769 195	1 769 195
Прочие заемные средства	29 239	224 031	8 818 824	9 072 094	744 985	—	—	744 985
Производные финансовые инструменты	—	—	163 484	163 484	—	—	—	—
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	—	—	100 846	100 846	—	—	—	—
Прочие обязательства	303 679	183 927	—	487 606	91 162	31 129	—	122 291
Итого обязательства	69 157 340	23 172 265	47 429 841	139 759 446	15 044 721	4 432 963	16 132 780	35 610 464

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

24. Сегментный анализ (продолжение)

Сегментный отчет о прибылях и убытках

	2006				2005			
	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого
Процентные доходы	5 563 684	4 196 712	–	9 760 396	1 161 874	1 777 343	–	2 939 217
Вознаграждения и комиссия полученные	926 211	445 773	16 760	1 388 744	235 765	424 526	57 083	717 374
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(82 423)	–	117 475	35 052	(79 074)	255	–	(78 819)
(Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	–	(12 645)	–	–	(12 645)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:	–	–	–	–	–	–	–	–
- переоценка валютных статей	–	–	383 153	383 153	–	–	161 217	161 217
- торговые операции	(160 232)	110 403	–	(49 829)	57 693	109 920	–	167 613
Прочие доходы	90 214	46 094	47 434	183 742	51 792	40 660	32 172	124 624
Итого операционные доходы	6 337 454	4 798 982	564 822	11 701 258	1 415 405	2 352 704	250 472	4 018 581
Процентные расходы	(828 571)	(1 669 711)	(1 175 650)	(3 673 932)	(648 768)	(596 661)	–	(1 245 429)
Расходы по резервам на снижение стоимости активов, приносящих процентные доходы	(381 044)	(598 442)	–	(979 486)	(1 767 020)	819 492	–	(947 528)
Вознаграждения и комиссия уплаченные	(256 377)	(47 801)	–	(304 178)	(90 042)	(35 373)	–	(125 415)
Заработная плата и выплаты сотрудникам	–	–	(3 107 872)	(3 107 872)	–	–	(1 526 399)	(1 526 399)
Расходы по аренде	(293 189)	(230 839)	–	(524 028)	(147 227)	(109 207)	–	(256 434)
Расходы по амортизации	(57 532)	(192 994)	–	(250 526)	(45 232)	(168 575)	–	(213 807)
Восстановление по резервам на покрытие прочих убытков	–	–	–	–	168 751	343	–	169 094
Прочие расходы	(978 568)	(800 940)	(3 432)	(1 782 940)	(422 814)	(314 329)	–	(737 143)
Итого операционные расходы	(2 795 281)	(3 540 727)	(4 286 954)	(10 622 962)	(3 121 103)	(404 653)	(1 526 399)	(5 052 155)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	3 542 173	1 258 255	(3 722 132)	1 078 296	(1 536 947)	1 948 394	(1 275 927)	(864 480)
Расходы/ (экономия) по налогу на прибыль	–	–	(319 265)	(319 265)	–	–	258 507	258 507
Чистая прибыль/ (убыток) текущего года от непрерывной деятельности	3 542 173	1 258 255	(4 041 397)	759 031	(1 536 947)	1 948 394	(1 017 420)	(605 973)
Чистая прибыль/ (убыток) по сегменту	3 542 173	1 258 255	(4 041 397)	759 031	(1 536 947)	1 948 394	(1 017 420)	(605 973)

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

24. Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные затраты по географическим сегментам произведенные в 2006 и 2005 годах представлены в следующей таблице:

	2006				2005			
	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого
Капитальные затраты	503 480	354 668	1 251 194	2 109 342	51 583	89 310	73 595	214 488

Бизнес - сегменты

Выделяются пять основных сегментов группы:

- Розничный бизнес – представляет собой потребительские и ипотечные кредиты, дебетовые и кредитовые карты, депозиты, расчетные и прочие услуги, предоставляемые физическим лицам.
- Малый бизнес – представляет собой кредиты и расчетные услуги, предоставляемые предприятиям малого бизнеса.
- Казначейские операции – представляет собой операции по торговле финансовыми инструментами за счет средств Банка и операции по управлению ликвидностью.
- Брокерские операции – представляет собой операции по торговле финансовыми инструментами за счет клиентов.
- Корпоративный бизнес – представляет собой кредиты и прочие кредитные инструменты, а также счета и депозиты, и прочие услуги, предоставленные корпоративным клиентам.

Сегментный анализ Банка по бизнес - сегментам по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов представлен ниже:

Активы	2006	2005
Корпоративный бизнес	51 463 240	23 363 758
Розничный бизнес	47 084 621	5 146 405
Казначейские операции	35 594 591	9 910 648
Малый бизнес	20 330 035	2 632 499
Брокерские операции	1 641 106	175 997
Не распределенные по сегментам	2 200 153	545 461
Итого по сегменту	158 313 746	41 774 768

Анализ доходов, включающих процентные доходы, вознаграждения и комиссии полученные, а также прочие доходы Банка по бизнес - сегментам представлен ниже:

Доходы полученные	2006	2005
Корпоративный бизнес	5 234 095	2 507 977
Розничный бизнес	3 388 871	385 778
Малый бизнес	1 777 559	279 324
Казначейские операции	470 253	549 811
Брокерские операции	265 658	45 219
Не распределенные по сегментам	564 822	250 472
Итого по сегменту	11 701 258	4 018 581

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

24. Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные затраты по бизнес - сегментам, произведенные в 2006 и 2005 годах представлены в следующей таблице:

	2006	2005
Розничный бизнес	219 729	–
Не распределенные по сегментам	1 889 613	214 488
Итого по сегменту	2 109 342	214 488

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

В ходе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, заключающимся в том, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность.

Банк регулирует уровни кредитного риска путем установления лимитов в отношении заемщика или группы заемщиков, а также по отраслевым сегментам, финансовым инструментам и т.д. Банк регулярно проводит анализ таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в год.

Уровень кредитного риска по конкретным заемщикам, включая банки и брокеров, ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими риски по балансовым и забалансовым обязательствам. Фактическое выполнение лимитов контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет управление кредитными рисками путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы кредита с корректировкой кредитных лимитов по мере необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, а также корпоративных и персональных гарантий.

Банк осуществляет управление кредитными рисками по производным финансовым инструментам и рискам возможного изменения рыночных условий в рамках общих лимитов на заемщиков. Получение залогового или иного обеспечения обычно не предусмотрено для снижения кредитных рисков по подобным инструментам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, представляющие собой выданные от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не сопряжены с кредитными рисками.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

В отношении невыбранных кредитных обязательств Банк подвержен риску убытков, ограниченных совокупными договорными суммами этих обязательств. Однако потенциальный убыток в этих случаях

будет меньше этих сумм, поскольку большинство таких обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных соглашениях.

Рыночные риски

Банк подвержен влиянию рыночных рисков, возникающих в результате наличия открытых позиций по процентным ставкам и валютным продуктам, которые всегда подвержены влиянию изменений в общих и специфических рыночных условиях. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также установления соответствующих лимитов нижнего предела цен и требований в отношении гарантийных депозитов и обеспечения.

Концентрация

Географическая структура денежных активов и обязательств Банка представлена в следующей таблице:

	2006							
	Россия	СНГ	Европа		США	Другие страны		Итого
			ОЭСР	вне ОЭСР		ОЭСР	вне ОЭСР	
Активы								
Денежные и краткосрочные средства	11 249 182	1 021	620 306	549	215 489	182 383	3 509	12 272 439
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 057 213	—	—	—	—	—	—	2 057 213
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 652 474	—	423	—	—	—	—	6 652 897
Средства в кредитных учреждениях	7 952 433	—	3 927 113	—	332 404	1 501 308	—	13 713 258
Кредиты и авансы клиентам	118 952 880	242 328	20 282	7 912	10 084	20 690	111 006	119 365 182
Прочие активы	487 272	—	—	—	—	24 934	—	512 206
	147 351 454	243 349	4 568 124	8 461	557 977	1 729 315	114 515	154 573 195
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	13 659 565	273	8 168 412	209 366	—	—	—	22 037 616
Средства клиентов	88 950 119	362 391	883 175	38 019	105 465	64 109	303 676	90 706 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	991 402	—	13 162 554	—	31 932	—	—	14 185 888
Субординированные кредиты	—	—	2 635 612	369 346	—	—	—	3 004 958

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Прочие заемные средства	253 271	–	6 680 927	–	1 336 185	–	801 711	9 072 094
Производные финансовые инструменты	–	–	163 484	–	–	–	–	163 484
Прочие обязательств а	469 011	–	–	–	–	18 594	–	487 605
	104 323 368	362 664	31 694 164	616 731	1 473 582	82 703	1 105 387	139 658 599
Нетто- позиция по балансовым активам и обязательств вам	43 028 086	(119 315)	(27 126 040)	(608 270)	(915 605)	1 646 612	(990 872)	14 914 596
Нетто- позиция по внебалансов ым активам и обязательств вам	25 297 682	–	–	–	–	–	–	25 297 682

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация (продолжение)

	2005							
	Россия	СНГ	Европа		США	Другие страны		Итого
			ОЭСР	вне ОЭСР		ОЭСР	вне ОЭСР	
Активы								
Денежные и краткосрочные средства	6 291 173	1	264 329	750	203 498	1 541	3 870	6 765 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	321 456	—	—	—	—	—	—	321 456
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 658	—	—	—	—	—	—	133 658
Средства в кредитных учреждениях	9 175	—	72 300	865 336	81 800	—	—	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	31 951 961	608	—	—	11 483	2 705	55	31 966 812
Прочие активы	284 707	—	—	—	—	—	—	284 707
	38 992 130	609	336 629	866 086	296 781	4 246	3 925	40 500 406
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	13 469 304	63	354 326	348 708	—	—	—	14 172 401
Средства клиентов	16 581 929	97 145	66 768	54 412	3 916	2 063	198 077	17 004 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 797 282	—	—	—	—	—	—	1 797 282
Субординированные кредиты	1 380 000	—	—	389 195	—	—	—	1 769 195
Прочие заемные средства	744 985	—	—	—	—	—	—	744 985
Прочие обязательства	122 291	—	—	—	—	—	—	122 291
	34 095 791	97 208	421 094	792 315	3 916	2 063	198 077	35 610 464
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	4 896 339	(96 599)	(84 465)	73 771	292 865	2 183	(194 152)	4 889 942
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	9 886 494	—	—	—	—	—	—	9 886 494

Валютные риски

Банк подвержен рискам, связанным с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовую позицию и денежные потоки. Банк обязан соблюдать минимальные нормативы ЦБ РФ. Риски Банка, связанные с колебаниями курсов валют, включают:

	2006				Итого
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	
Активы					
Денежные и краткосрочные средства	8 621 301	2 367 894	1 198 649	84 595	12 272 439
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 057 213	—	—	—	2 057 213
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 652 474	—	423	—	6 652 897
Средства в кредитных учреждениях	2 349 381	10 843 337	520 540	—	13 713 258
Кредиты и авансы клиентам	82 928 056	34 179 258	2 257 868	—	119 365 182
Прочие активы	458 679	12 771	24 646	16 110	512 206
	103 067 104	47 403 260	4 002 126	100 705	154 573 195
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	8 255 233	13 622 668	159 715	—	22 037 616
Средства клиентов	68 113 702	14 933 433	7 636 017	23 802	90 706 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	982 881	13 203 007	—	—	14 185 888
Субординированные кредиты	—	3 004 958	—	—	3 004 958
Прочие заемные средства	—	9 072 094	—	—	9 072 094
Производные финансовые инструменты	163 484	—	—	—	163 484
Прочие обязательства	447 927	35 194	—	4 484	487 605
	77 963 227	53 871 354	7 795 732	28 286	139 658 599

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	25 103 877	(6 468 094)	(3 793 606)	72 419	14 914 596
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	22 706 305	1 351 583	131 202	1 108 592	25 297 682

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютные риски (продолжение)

	2005				Итого
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	
Активы					
Денежные и краткосрочные средства	5 188 580	1 199 340	367 150	10 092	6 765 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	321 456	–	–	–	321 456
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 658	–	–	–	133 658
Средства в кредитных учреждениях	8 743	1 019 868	–	–	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	25 559 206	6 310 064	97 542	–	31 966 812
Прочие активы	270 506	7 874	6 327	–	284 707
	31 482 149	8 537 146	471 019	10 092	40 500 406
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	4 944 266	9 050 558	177 574	3	14 172 401
Средства клиентов	12 384 561	3 831 454	786 378	1 917	17 004 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 632 850	164 432	–	–	1 797 282
Субординированные кредиты	1 380 000	389 195	–	–	1 769 195
Прочие заемные средства	137 702	607 283	–	–	744 985
Прочие обязательства	66 213	54 604	1 474	–	122 291
	20 545 592	14 097 526	965 426	1 920	35 610 464
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	10 936 557	(5 560 380)	(494 407)	8 172	4 889 942
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	8 813 306	1 010 204	62 984	–	9 886 494

Основные денежные потоки (доходы, операционные расходы) выражены, главным образом, в российских рублях, поэтому потенциальные колебания курса обмена российского рубля к доллару США или Евро могут влиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления ликвидным риском Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Правление определяет лимиты по минимальному соотношению средств, имеющихся в наличии, для покрытия таких оттоков денежных средств, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих заемных средств, которые должны находиться в распоряжении Банка для финансирования выплат в случае повышенного спроса. Банк готовит долгосрочные прогнозы ликвидности, моделирующие различные сценарии расчетов по активам и обязательствам. Все существенные операции по снятию средств со счетов осуществляются только при условии предварительного уведомления клиентов. Фонд обязательных резервов распределяется по срокам до погашения пропорционально стоимости соответствующих обязательств.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств по остаточным договорным срокам погашения с даты баланса.

	2006						
	До востребования и не более 1 месяца	Свыше 1 месяца и вплоть до 6 месяцев	Более 6 месяцев и вплоть до 1 года	Свыше 1 года и вплоть до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком
Активы							
Денежные и краткосрочные средства	12 272 439	—	—	—	—	—	12 272 439
Обязательные резервы в ЦБ РФ	668 434	336 186	288 935	763 658	—	—	2 057 213
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 652 897	—	—	—	—	—	6 652 897
Средства в кредитных учреждениях	13 709 758	—	—	—	3 500	—	13 713 258
Кредиты и авансы клиентам	6 033 416	26 768 938	10 297 956	31 204 805	44 818 195	241 872	119 365 182
Прочие активы	35 139	—	—	—	—	—	477 067
	39 372 083	27 105 124	10 586 891	31 968 463	44 821 695	241 872	154 573 195
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	469 046	4 034 102	4 086 583	13 446 695	1 190	—	22 037 616
Средства клиентов	29 464 729	14 825 102	12 741 407	33 675 716	—	—	90 706 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	404 857	536 466	68 946	13 166 911	8 708	—	14 185 888
Субординированные кредиты	—	—	—	—	3 004 958	—	3 004 958
Прочие заемные средства	253 270	—	—	8 818 824	—	—	9 072 094
Производные финансовые инструменты	—	—	—	163 484	—	—	163 484
Прочие обязательства	—	—	—	—	—	—	487 605
	30 591 902	19 395 670	16 896 936	69 271 630	3 014 856	0	139 658 599
Нетто-позиция	8 780 181	7 709 454	(6 310 045)	(37 303 167)	41 806 839	241 872	14 914 596
Кумулятивный разрыв	8 780 181	16 489 635	10 179 590	(27 123 577)	14 683 262	14 925 134	14 914 596

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	2005						
	До востребования и не более 1 месяца	Свыше 1 месяца и вплоть до 6 месяцев	Более 6 месяцев и вплоть до 1 года	Свыше 1 года и вплоть до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком
Активы							
Денежные и краткосрочные Средства	6 765 162	—	—	—	—	—	6 765 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	175 923	72 244	37 897	34 922	—	—	321 456
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 658	—	—	—	—	—	133 658
Средства в кредитных учреждениях	1 014 111	5 243	5 757	—	3 500	—	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	1 757 996	9 778 724	11 762 631	6 177 771	2 459 794	29 896	31 966 812
Прочие активы	—	—	—	—	—	—	284 707
	9 846 850	9 856 211	11 806 285	6 212 693	2 463 294	29 896	40 500 406
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	4 070 041	1 808 155	32 861	7 953 551	307 793	—	14 172 401
Средства клиентов	9 319 535	3 827 154	2 007 613	1 850 008	—	—	17 004 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	945 423	205 811	210 463	435 585	—	—	1 797 282
Субординированные кредиты	—	—	—	—	1 769 195	—	1 769 195
Прочие заемные средства	744 985	—	—	—	—	—	744 985
Прочие обязательства	—	—	—	—	—	—	122 291
	15 079 984	5 841 120	2 250 937	10 239 144	2 076 988	—	35 610 464
Нетто-позиция	(5 233 134)	4 015 091	9 555 348	(4 026 451)	386 306	29 896	4 889 942
Кумулятивный разрыв	(5 233 134)	(1 218 043)	8 337 305	4 310 854	4 697 160	4 727 056	4 889 942

Способность Банка соблюдать свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в России. Тем не менее, распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков указанных в таблицах выше. Кроме этого анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов, погашение которых традиционно происходило в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Такие остатки включены в суммы «до востребования и не более 1 месяца» в вышеуказанных таблицах. Несмотря на то, что ценные бумаги, предназначенные для торговли показаны как «до востребования и не более 1 месяца», их реализация по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Оперативная реализация значительных объемов ценных бумаг без ценовых потерь может оказаться затруднительной.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменениями процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Банка в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и обязательствами Банка. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок.

Ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, принятого на себя Банком, на 31 декабря 2006 и 2005 годов. В таблице показаны монетарные активы и обязательства по балансовой стоимости, сгруппированные в различные категории либо по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше. Фонд обязательных резервов распределяется по срокам до погашения пропорционально стоимости соответствующих обязательств.

2006

	До востребования и не более 1 месяца	Свыше 1 месяца и вплоть до 6 месяцев	Более 6 месяцев и вплоть до 1 года	Свыше 1 года и вплоть до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные и краткосрочные средства	12 272 439	—	—	—	—	—	—	12 272 439
Обязательные резервы в ЦБ РФ	668 434	336 186	288 935	763 658	—	—	—	2 057 213
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	476 319	1 622 492	4 015 485	538 178	—	423	6 652 897
Средства в кредитных учреждениях	13 709 758	—	—	—	3 500	—	—	13 713 258
Кредиты и авансы клиентам	6 033 416	26 768 938	10 297 956	31 204 805	44 818 195	241 872	—	119 365 182
Прочие активы	35 139	—	—	—	—	—	477 067	512 206
	32 719 186	27 581 443	12 209 383	35 983 948	45 359 873	241 872	477 490	154 573 195
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	469 046	4 034 102	4 086 583	13 446 695	1 190	—	—	22 037 616
Средства клиентов	29 464 729	14 825 102	12 741 407	33 675 716	—	—	—	90 706 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	404 857	13 699 021	68 946	4 356	8 708	—	—	14 185 888
Субординированные кредиты	—	—	—	—	3 004 958	—	—	3 004 958
Прочие заемные средства	253 270	8 818 824	—	—	—	—	—	9 072 094
Производные финансовые инструменты	—	—	—	163 484	—	—	—	163 484
Прочие обязательства	—	—	—	—	—	—	487 605	487 605
	30 591 902	41 377 049	16 896 936	47 290 251	3 014 856	—	487 605	139 658 599
Нетто-позиция	2 127 284	(13 795 606)	(4 687 553)	(11 306 303)	42 345 017	241 872	(10 115)	14 914 596
Кумулятивный разрыв	2 127 284	(11 668 322)	(16 355 875)	(27 662 178)	14 682 839	14 924 711	14 914 596	

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменениями процентных ставок (продолжение)

2005

	До востребования и не более 1 месяца	Свыше 1 месяца и вплоть до 6 месяцев	Более 6 месяцев и вплоть до 1 года	Свыше 1 года и вплоть до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные и краткосрочные средства	6 765 162	—	—	—	—	—	—	6 765 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	175 923	72 244	37 897	34 922	—	—	470	321 456
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	17 111	—	—	—	—	116 547	133 658
Средства в кредитных учреждениях	1 014 111	5 243	5 757	—	3 500	—	—	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	1 757 996	9 778 724	11 762 631	6 177 771	2 459 794	29 896	—	31 966 812
Прочие активы	—	—	—	—	—	—	284 707	284 707
	9 713 192	9 873 322	11 806 285	6 212 693	2 463 294	29 896	401 724	40 500 406
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	4 070 041	1 808 155	32 861	7 953 551	307 793	—	—	14 172 401
Средства клиентов	9 319 535	3 827 154	2 007 613	1 850 008	—	—	—	17 004 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	945 423	205 811	210 463	435 585	—	—	—	1 797 282
Субординированные кредиты	—	—	—	—	1 769 195	—	—	1 769 195
Прочие заемные средства	744 985	—	—	—	—	—	—	744 985
Прочие обязательства	—	—	—	—	—	—	122 291	122 291
	15 079 984	5 841 120	2 250 937	10 239 144	2 076 988	—	122 291	35 610 464
Нетто-позиция	(5 366 792)	4 032 202	9 555 348	(4 026 451)	386 306	29 896	279 433	4 889 942
Кумулятивный разрыв	(5 366 792)	(1 334 590)	8 220 758	4 194 307	4 580 613	4 610 509	4 889 942	

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменениями процентных ставок (продолжение)

Эффективные процентные ставки Банка по видам валют для финансовых инструментов (активов, приносящих процентный доход, и процентных обязательств) по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов представлены ниже:

	2006			2005		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Средства в кредитных учреждениях, нетто	4.6%	5.4%	3,2%	6.0%	4.0%	3.5%
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.9%	—	—	8.0%	7.0%	—
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.0%	—	—	12.0%	—	—
Кредиты и авансы клиентам, нетто	14.3%	11.1%	10.5%	14.0%	11.5%	12.0%
Средства кредитных учреждений	6.2%	5.8%	2.0%	6.0%	3.8%	3.2%
Средства клиентов	9.4%	6.9%	7.1%	9.0%	6.5%	6.4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.5%	4.3%	4.4%	5.0%	4.0%	4.0%
Субординированные кредиты	—	6.4%	—	—	6.0%	—
Прочие заемные средства	—	5.8%	—	—	8.5%	—

Анализ сроков погашения показывает, что они являются относительно краткосрочными в отношении большей части активов и обязательств Банка. Банк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что не подвержена существенному риску, связанному с процентными ставками, и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в текущей операции между компетентными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, кроме сделки, связанной с вынужденной продажей или ликвидацией. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк может получить при рыночной продаже полного пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно соответствует их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов со сроком погашения до одного месяца балансовая стоимость примерно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. В случае более долгосрочных депозитов и кредитов применяемые процентные ставки совпадают с рыночными ставками и, следовательно, справедливая стоимость приблизительно соответствует балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств в соответствии с ожидаемыми сроками погашения с использованием превалирующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями, не котирующимися на активном рынке. Данные финансовые инструменты были оценены по справедливой стоимости с использованием оценочного метода. Целью применения данного метода являлось определение цены, которая возникла бы в результате сделки продажи данного актива между независимыми продавцом и покупателем на условиях обычных предпосылок ведения бизнеса. Оценка была основана на цене недавней сделки, скорректированной на величину премии за контроль.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги выпущены с использованием процентных ставок, совпадающих с рыночными, поэтому их балансовая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости.

	2006		2005	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные и краткосрочные средства	12 272 439	12 272 439	6 765 162	6 765 162
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 652 897	6 652 897	133 658	133 658
Средства в кредитных учреждениях	13 713 258	13 713 258	1 028 611	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	119 365 182	119 365 182	31 966 812	31 966 812
Финансовые обязательства				
Средства кредитных учреждений	22 037 616	22 037 616	14 172 401	14 172 401
Средства клиентов	90 706 954	90 706 954	17 004 310	17 004 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 185 888	14 185 888	1 797 282	1 797 282
Субординированные кредиты	3 004 958	3 004 958	1 769 195	1 769 195
Прочие заемные средства	9 072 094	9 072 094	744 985	744 985

27. Операции со связанными сторонами

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- (а) предприятия, которые, прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют компанию-субъект учета, контролируются ею либо вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- (б) ассоциированные компании – предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- (в) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на означенное лицо либо подпадать под его влияние;
- (г) ключевые члены руководства, т.е. те лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники; и
- (д) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат, прямо или косвенно, любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При рассмотрении каждой новой связанной стороны внимание уделяется сущности отношений, а не только их юридическому оформлению.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов Банк являлся частью группы ВТБ и все юридические лица, входящие в состав данной группы являлись для Банка связанными сторонами. С 1 января 2005 года новая редакция МСФО (IAS) 24 не предусматривает исключений для компаний, находящихся в государственной собственности. В связи с тем, что Банк находится в государственной собственности, Банк раскрывает информацию об операциях с государственными компаниями, а также информацию о выданных и полученных гарантиях напрямую или косвенно от компаний, находящихся в государственной собственности. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов операции со связанными сторонами Банка осуществлялись на рыночных условиях, если не указано иное.

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов объем незавершенных операций Банка со связанными сторонами выглядел следующим образом:

	2006			2005		
	Операции с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем			Операции с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем		
	Операции с членами группы ВТБ	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем, включая группу ВТБ	Всего по балансу	Операции с членами группы ВТБ	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем, включая группу ВТБ	Всего по балансу
Денежные средства и их эквиваленты	917 470	3 968 537	12 272 439	307 857	3 814 574	6 765 162
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	481 337	6 652 897	–	–	133 658
Средства в кредитных учреждениях	–	5 792 850	13 713 258	865 336	865 346	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	242 655	12 122 667	122 163 705	–	14 933 834	33 785 849
Кредиты и авансы клиентам (резервы)	(254)	(91 911)	(2 798 523)	–	(741 068)	(1 819 037)
Средства кредитных учреждений	13 218 188	13 220 289	22 037 616	12 566 303	12 566 303	14 172 401
Средства клиентов	239 673	873 640	90 706 954	13 700	1 928 629	17 004 310
Прочие заемные средства	253 270	253 270	9 072 094	744 985	744 985	744 985
Субординированные кредиты	3 004 958	3 004 958	3 004 958	1 769 195	1 769 195	1 769 195
Кредитные обязательства и гарантии выданные	–	834 145	23 822 812	–	4 950 964	8 928 462
Кредитные обязательства и гарантии полученные	–	116 983 108	116 983 180	–	32 618 887	58 824 198

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Результаты операций со связанными сторонами отражены в следующей таблице:

	2006			2005		
	Операции с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем		Всего по отчету о прибылях и убытках	Операции с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем		Всего по отчету о прибылях и убытках
	Операции с членами группы ВТБ	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем, включая группу ВТБ		Операции с членами группы ВТБ	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем, включая группу ВТБ	
Процентные доходы	24 508	1 376 494	9 760 396	22 413	1 172 225	2 939 217
Процентные расходы	(734 908)	(1 374 644)	(3 673 932)	(569 812)	(569 807)	(1 245 429)
Комиссии полученные	–	3 538 312	1 388 745	–	286 105	717 374
Расходы по резервам на снижение стоимости активов, приносящих процентные доходы	(254)	649 157	(979 486)	–	(386 445)	(947 528)
Чистая прибыль (убыток)	–	(550 674)	(49 829)	–	66 848	167 613
по торговым операциям с иностранной валютой	–			–		

Операции со связанными сторонами, отраженные в таблицах выше, включают в себя следующее:

- По состоянию на 31 декабря 2006 года, Банком были размещены средства на корреспондентских счетах в банках, входящих в группу ВТБ, в сумме 917 470 тыс. руб. (2005 год - 307 857 тыс. руб.).
- Средства в кредитных учреждениях по состоянию на 31 декабря 2005 года в сумме 865 336 тыс. руб. являются задолженностью банка, входящего в группу ВТБ
- Кредиты и авансы клиентам по состоянию на 31 декабря 2006 в сумме 241 173 тыс. руб. представляют собой средства предоставленные членам группы ВТБ.
- По состоянию на 31 декабря 2006 года общая сумма задолженности перед кредитными учреждениями - связанными сторонами составляла 16 476 416 тыс. руб. и представляла собой средства в размере 13 169 648 тыс. руб., предоставленные Банком ВТБ Банку в виде межбанковских кредитов (Примечание 13), расчеты по кредитам полученным в результате переуступки прав требования от Банка ВТБ (Примечание 8 и 17), субординированный кредит в размере 3 004 958 тыс. руб. (Примечание 16), средства в размере 48 540 тыс. руб., размещенные Банком ВТБ на текущем счете в Банке.
- По состоянию на 31 декабря 2005 общая сумма задолженности перед кредитными учреждениями - связанными сторонами составляла 19 103 956 тыс. руб. и представляла собой средства в размере 12 543 922 тыс. руб., предоставленные Банком ВТБ Банку в виде межбанковских кредитов (Примечание 13), расчеты по кредитам полученным в результате переуступки прав требования от Банка ВТБ (Примечание 8 и 17), субординированный кредит в размере 1 769 195 тыс. руб. (Примечание 16), средства в размере 13 836 тыс. руб., размещенные Банком ВТБ на текущем счете в Банке, и сумму задолженности по процентам по данным кредитам в размере 8 545 тыс. рублей.
- Общая сумма средств клиентов - связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2006 года составила 239 673 тыс. рублей. Данная сумма представляет собой остатки на текущих счетах компаний, входящих в группу ВТБ (2005 год - 13 700 тыс. рублей.)
- По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов общая сумма кредитов и авансов клиентам, деятельность которых контролируется Правительством РФ, и юридическими лицами, подконтрольными ему, составляла 11 971 923 тыс. руб. и 14 192 766 тыс. руб., соответственно.

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

- Общая сумма средств клиентов, деятельность которых контролируется Правительством РФ, и юридическими лицами, подконтрольные ему, по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов составила 633 967 тыс. руб. и 1 928 629 тыс. руб., соответственно. Данная сумма представляет собой депозиты и остатки на текущих счетах, сроки по которым варьируется от «до востребования» и до 3 лет (как в 2006, так и в 2005 годах).
- По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов кредиты и авансы клиентам включали в себя кредиты, полученные в результате переуступки прав требования части розничного бизнеса от группы ВТБ.
- В марте 2007 года Банк выкупил у одного из акционеров (РФФИ) собственные акции в количестве 418 498 шт. (3,31% от величины уставного капитала Банка) по цене 1 550 руб. за акцию.

28. Достаточность капитала

В соответствии с требованиями ЦБ РФ банки обязаны поддерживать достаточность капитала на уровне не менее 10% от активов, взвешенных с учетом риска и посчитанных по методологии ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов значение норматива достаточности капитала Банка превышало законодательно установленный минимум.

На 31 декабря 2006 года достаточность капитала Банка, рассчитанная с учетом рисков по методике, принятой в международной практике в соответствии с руководством Базельского соглашения, выпущенным в 1988 году с последующими изменениями и дополнениями, включая дополнение о рыночных рисках, составляла 14,7% (31 декабря 2005 года – 16,1%).

29. События после отчетной даты

В марте 2007 года Банком был осуществлен выкуп полного пакета собственных акций у миноритарного акционера - Российский фонд федерального имущества (доля участия по состоянию на 31 декабря 2006 года – 3,31%) в количестве 418 498 шт., цена приобретения составила 1 550 рублей за акцию.