

**Финансовая отчетность ОАО КБ "Ассоциация" за год, окончившийся 31 декабря 2006 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**БАЛАНС**

	<i>Примеч.</i>	<i>По состоянию на</i>	
		<b>31.12.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	137 170	172 405
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5	16 289	9 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	399
Средства в других банках	6	200 689	7 818
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	7	1 118 946	745 647
Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	8	41	41
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	2 130
Нематериальные активы	9	268	302
Инвестиционная недвижимость	10	1 278	1 321
Основные средства	11	13 294	8 522
Отложенные расходы и авансовые платежи	12	315	298
Отложенный налоговый актив	26	1 791	2 810
<b>Всего активов</b>		<b><u>1 490 081</u></b>	<b><u>951 104</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	20 000	30 005
Средства клиентов	14	1 066 492	581 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	178 559	131 375
Прочие заемные средства	16	5 000	5 000
Обязательства по текущим налогам на прибыль		1 191	280
Прочие обязательства	17	1 409	714
<b>Всего обязательств</b>		<b><u>1 272 651</u></b>	<b><u>748 850</u></b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Выпущенный капитал и резервы	18	217 430	202 254
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b><u>1 490 081</u></b>	<b><u>951 104</u></b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 42, утверждена к выпуску Правлением  
ОАО КБ "Ассоциация"  
**19 июня 2007 года** и подписана от имени Правления:

Председатель Правления \_\_\_\_\_

М.В. Гапонов

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

М.В. Максимова

**Финансовая отчетность ОАО КБ "Ассоциация" за год, окончившийся 31 декабря 2006 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

	Примеч.	За год, окончившийся	
		31.12.2006	31.12.2005
Совокупный процентный доход		154 453	121 749
Совокупные процентные расходы		<u>(64 799)</u>	<u>(40 779)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>19</b>	<b><u>89 654</u></b>	<b><u>80 970</u></b>
Комиссионные доходы и прочие вознаграждения и сборы		17 902	13 390
Расходы на выплату комиссионных и гонораров		<u>(734)</u>	<u>(547)</u>
<b>Чистый доход от оказания услуг</b>	<b>20</b>	<b><u>17 168</u></b>	<b><u>12 843</u></b>
Чистый доход / (убыток) по финансовым инструментам	21	(4 717)	(24 138)
Чистый доход / (убыток) от валютных операций	22	7 482	6 636
Другие доходы	23	788	259
Изменение резерва под убытки от обесценения финансовых активов	24	(6 142)	(1 767)
Административные и другие расходы	25	<u>(79 918)</u>	<u>(68 140)</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b><u>24 315</u></b>	<b><u>6 663</u></b>
Расходы по налогам на прибыль	26	(7 607)	(3 732)
<b>Прибыль за период</b>		<b><u>16 708</u></b>	<b><u>2 931</u></b>

**Финансовая отчетность ОАО КБ "Ассоциация" за год, окончившийся 31 декабря 2006 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

	<i>Примеч.</i>	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Всего собственного капитала</i>
Баланс по состоянию на 01.01.2005		131 817	56 896	16 198	<b>204 911</b>
Влияние изменения учетной политики применительно к финансовым инструментам, находящимся в сфере действия МСФО 32 и 39		-	-	(4 050)	<b>(4 050)</b>
		<b>131 817</b>	<b>56 896</b>	<b>12 148</b>	<b>200 861</b>
Прибыль за период	25	-	-	2 931	<b>2 931</b>
Дивиденды за 2004 год		-	-	(1 538)	<b>(1 538)</b>
<b>Баланс по состоянию на 31.12.2005</b>		<b>131 817</b>	<b>56 896</b>	<b>13 541</b>	<b>202 254</b>
Баланс по состоянию на 01.01.2006		131 817	56 896	13 541	<b>202 254</b>
Прибыль за период		-	-	16 708	<b>16 708</b>
Дивиденды за 2005 год		-	-	(1 532)	<b>(1 532)</b>
<b>Баланс по состоянию на 31.12.2006</b>		<b>131 817</b>	<b>56 896</b>	<b>28 717</b>	<b>217 430</b>

**Финансовая отчетность ОАО КБ "Ассоциация" за год, окончившийся 31 декабря 2006 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Примеч.	За год, окончившийся	
		31.12.2006	31.12.2005
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		144 374	101 176
Проценты уплаченные		(65 347)	(38 140)
Комиссии полученные		17 770	13 390
Комиссии уплаченные		(734)	(547)
Чистый доход / (убыток) от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированных как предназначенные для торговли		8	-
Чистый доход / (убыток) от валютных операций, за исключением переоценки		10 845	8 537
Другие доходы полученные		732	58
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи		(76 181)	(64 440)
Платежи по налогам на прибыль		(5 677)	(3 130)
<b>Денежный поток от операционной деятельности до изменения активов и обязательств</b>		<b>25 790</b>	<b>16 904</b>
Уменьшение / (увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(6 878)	(2 380)
Уменьшение / (увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированных как предназначенные для продажи		392	(392)
Уменьшение / (увеличение) кредитов и дебиторской задолженности (Уменьшение) / увеличение финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, за искл. займов		(571 524)	(301 409)
(Уменьшение) / увеличение прочих обязательств		6	(7)
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>(24 325)</b>	<b>89 476</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение нематериальных активов		-	(80)
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	(2 130)
Поступления от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		2 187	-
Приобретение основных средств		(7 821)	(3 349)
Поступления от продажи основных средств		56	-
<b>Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		<b>(5 578)</b>	<b>(5 559)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаты процентов по прочим заемным средствам	16	650	(650)
Выплаты дивидендов	27	(1 529)	(1 519)
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>		<b>(879)</b>	<b>(2 169)</b>
<b>Чистый прирост / (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(30 782)</b>	<b>81 748</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		172 405	93 383
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4 453)	(2 726)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>137 170</b>	<b>172 405</b>