

Код территории по <u>ОКАТО</u>	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	<u>БИК</u>
45286596000	13199517	10277395772740	1639	044579692

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТРОПОЛЬ» (ООО)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,

ПОДГОТОВЛЕННАЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА

31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

Коммерческий банк «Метрополь» ООО

Почтовый адрес: 119049 г.Москва, ул.Донская, д.7, стр.3

**г. МОСКВА
2006**

Содержание

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	7
3. Основы представления отчетности	7
4. Принципы учетной политики.....	8
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	16
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
8. Средства в финансовых институтах.....	17
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	17
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	17
11. Прочие активы.....	18
12. Основные средства.....	18
1. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	19
2. Средства финансовых институтов.....	19
15. Средства клиентов.....	19
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	20
18. Прочие обязательства.....	21
19. Уставный капитал.....	21
20. Нераспределённая прибыль.....	21
21. Процентные доходы и расходы.....	21
22. Комиссионные доходы и расходы.....	22
23. Операционные доходы.....	22
24. Операционные расходы.....	22
25. Налоги на прибыль.....	22
26. Управление финансовыми рисками.....	23
27. Условные обязательства и производные финансовые институты.....	28
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	30
29. Операции со связанными сторонами.....	30

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2005	31.12.2004 (пересмотрено)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	481 533	436 480
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	27 511	17 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	115 820	9 822
Средства в финансовых институтах	8	265 490	3 152
Кредиты и дебиторская задолженность	9	554 418	547 123
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	10 752	5 166
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	13	11 763	
Основные средства	12	61 050	40 819
Нематериальные активы		31	-
Текущие требования по налогу на прибыль		1 185	-
Отложенный налоговый актив	25	564	2 087
Прочие активы	11	9 815	23 104
Итого активов		1 539 932	1 085 484
Обязательства			
Средства финансовых институтов	14	1 982	1 870
Средства клиентов	15	1 137 396	786 101
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	87 251	
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	91 544	89 868
Чистые активы, принадлежащие участникам Банка	19	137 267	137 267
Прочие обязательства	18	1 585	1 047
Итого обязательств		1 457 025	1 016 153
Собственный капитал			
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 154	1 007
Нераспределённая прибыль	20	76 753	68 324
Итого собственный капитал		82 907	69 331
Итого обязательств и собственного капитала		1 539 932	1 085 484
Условные активы и обязательства		17 011	46 560

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках за 2005 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2005	31.12.2004 (пересмотрено)
Процентные доходы	21	88 173	89 624
Процентные расходы	21	(31 464)	(19 418)
Чистые процентные доходы		56 709	70 206
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(20 945)	(19 129)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		35 764	51 077
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 122	(21)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 296	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		16 313	(2 912)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(3 551)	(1 495)
Доходы по дивидендам		424	-
Комиссионные доходы	22	22 552	15 904
Комиссионные расходы	22	(10 587)	(15 487)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных		9 403	888
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		(161)	694
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(637)	876
Изменение резерва под обесценение		(44)	(1 249)
Прочие операционные доходы	23	7 598	7 452
Чистые доходы		94 492	55 727
Операционные расходы	24	(82 909)	(40 289)
Операционные доходы		11 583	15 438
Прибыль до налогообложения		11 583	15 438
Расходы по налогу на прибыль	25	(3 154)	(1 019)
Чистая прибыль		8 429	14 419

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств за 2005 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2005	2004
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		94 488	94 235
Проценты уплаченные		(30 589)	(21 100)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 572	542
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 296	251
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		16 064	(2 663)
Комиссии полученные		22 552	15 904
Комиссии уплаченные		(10 579)	(15 487)
Прочие операционные доходы		7 595	7 452
Уплаченные операционные расходы		(78 899)	(47 318)
Уплаченный налог на прибыль		(1 631)	(4 157)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		33 869	27 659
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		10 641	(45 595)
Чистое изменение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 892	(42 751)
Чистое изменение по требованиям в финансовых институтах		262 180	(2 697)
Чистое изменение по кредитам и дебиторской задолженности		22 761	(33 057)
Чистое изменение по прочим активам		(12 201)	(1 723)
Чистое изменение по операционным активам		301 273	(125 823)
Чистое изменение по средствам финансовых институтов		111	(63 807)
Чистое изменение по средствам клиентов		351 526	35 608
Чистое изменение по прочим обязательствам		742	(102 150)
Чистое изменение по операционным обязательствам		352 379	(130 349)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		84 975	23 133
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(4 132)	-
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		4 799	30 271
Приобретение основных средств		(24 413)	(5 204)
Выручка от реализации основных средств	12	144	12 427
Прочие инвестиции		(11 763)	-
Дивиденды полученные		424	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(34 941)	37 494
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		1 945	(60 681)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 945	(60 681)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(7 834)	(1 826)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		44 145	(1 880)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		436 480	438 360
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	480 625	436 480

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.

Щеголькова Т.Е.

Отчет об изменениях в собственном капитале за 2005 год*(в тысячах российских рублей)*

	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии до продажи	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2004 года (до пересчёта)	-	69 331	69 331
Корректировка в связи с изменением МСФО 39	1 007	(1 007)	-
Остаток на 31 декабря 2004 года (после пересчёта)	1 007	68 324	69 331
Чистая прибыль за 2005 год	-	8 429	8 429
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 147	-	5 147
Остаток на 31 декабря 2005 года	6 154	76 753	82 907

От имени Правления Банка:

Новиньков К.Н.
Председатель Правления Банка

Щеголькова Т.Е.
Главный бухгалтер

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Метрополь» (ООО) (далее «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 1991 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии № 1639, выданной Центральным банком Российской Федерации 02.12.1991 года на осуществление банковских операций. Основным видом деятельности Банка являются кредитование, обслуживание операций клиентов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119049, г. Москва, ул. Донская, д.7, стр.3

Средняя численность персонала Банка в течение 2005 года составила 175 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к созданию резервов по кредитам, оценке активов и пассивов по справедливой стоимости, амортизации и инфлированию основных средств, учета доходов и расходов по принципу начисления.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении

годовых периодов, начинающихся с 1 января 2005 года. Применение новых и пересмотренных стандартов оказало следующее влияние на сравнительные данные.

	До пересчёта	Влияние изменений в учётной политике	После пересчёта
Баланс за 31 декабря 2004 года			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 884	(1 062)	9 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 101	(1 065)	5 166
Чистые активы, принадлежащие участникам	0	137 267	137 267
Уставный капитал	420 465	(420 465)	0
Нераспределённая прибыль (накопленный дефицит)	(213 876)	282 200	68 324
Отчёт о прибылях и убытках за 2004 год			
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	512	(533)	(21)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	251	(251)	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	876	876
Изменение резерва под обесценение	(150)	(1 099)	(1 249)

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года. Нарастающие процентные доходы и расходы, ранее отражавшиеся вместе с прочими активами и прочими обязательствами соответственно, в данной финансовой отчетности отражаются в составе соответствующих статей баланса.

4. Принципы учетной политики

- (1) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

(2) **Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(3) **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определёнными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

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

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

(4) **Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определёнными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита в тот же день, когда заемщик получил данные средства, классифицируются как кредиты.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам,

отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Резерв под обесценение кредитного портфеля на совокупной основе включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

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

- (5) **Векселя приобретённые.** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.
- (6) **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов,

имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

- (7) **Основные средства.** Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации. 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 наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

- (8) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания – 2% в год;
Транспортные средства – 10 % в год;
Рабочие машины и оборудование – 20 % в год;
Вычислительная техника – 30 % в год;
Банковское оборудование – 13% в год;
Мебель – 10% в год;
Стационарное оборудование – 10% в год;

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

Грузовой и специальный автотранспорт – 10% в год;
Оружие – 10% в год;
Основные средства производственного назначения – 20% в год.

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

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

- (9) **Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».** Долгосрочные активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате прекращения эксплуатации.

Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

- (10) **Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

- (11) **Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

- (12) **Заемные средства.** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие

процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

- (13) **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при "коротких" продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- (14) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных финансовых инструментов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.
- (15) **Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.
- (16) **Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогообложению в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

- (17) **Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или,

если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Просроченные проценты, а также наращенные проценты, получение которых, по мнению руководства, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

- (18) **Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2005 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 28,7825 рубля за 1 доллар США (2004 года – 27,7487 рубля за 1 доллар США), 34,185 рубля за 1 евро (2004 года – 37,8104 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

- (19) **Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" определены как хеджирующие.

- (20) **Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

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

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2004 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

- (21) **Резервы.** Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

- (22) **Обязательства по уплате единого социального налога.** Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд

занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2005	31.12.2004
Наличные средства	55 109	257 821
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	152 715	44 535
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	68 228	19 135
- других странах	188 471	99 950
Средства на ММВБ по расчётам на организованном рынке ценных бумаг	17 010	15 039
Итого денежных средств и их эквивалентов	481 533	436 480

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Центральном банке РФ. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонда обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.12.2005	31.12.2004
Операции с производными финансовыми инструментами	86 000	0
Корпоративные акции	29 820	9 822
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 820	9 822

Производные финансовые инструменты представляют собой проданные Банком опционы на покупку иностранных валют (USD и EUR).

Корпоративные акции по состоянию на 31 декабря 2005 года представлены акциями крупных промышленных предприятий России – ОАО «Ростелеком», ОАО «Уралсвязьинформ», ОАО «Волгателеком», ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО НК «Сибнефть», ОАО «Роснефть–Сахалинморнефтегаз», ОАО НК «Роснефть–Пурнефтегаз», ОАО «Аэрофлот». Акции входят в котировальные списки ММВБ и отражены по рыночной цене закрытия торгов на 31 декабря 2005 года в соответствии с биржевыми котировками.

Географический анализ, анализ финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8. Средства в финансовых институтах

	31.12.2005	31.12.2004
Текущие кредиты и депозиты в банках-резидентах	235 657	499
Векселя банков-резидентов	27 300	0
Средства на Московской межбанковской валютной бирже	2 533	2 653
Итого средств в финансовых институтах	265 490	3 152

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств в других финансовых институтах составила 265 490 тысяч рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ и анализ средств в финансовых институтах по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2005	31.12.2005
Текущие кредиты	626 465	602 502
Векселя сторонних организаций	1 005	942
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(73 052)	(56 321)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	554 418	547 123

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2005 год.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2004 года	(56 321)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(20 945)
Списание безнадежной задолженности	4 214
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2005 года	(73 052)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2005		31.12.2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	273 464	43,6	354 172	58,7
Физические лица	128 058	20,4	183 360	30,4
Лизинговые операции	127 583	20,3	16 242	2,7
Услуги	49 511	7,9	9 119	1,5
Производство	30 061	4,8	23 237	3,9
Инвестиционная деятельность	17 788	2,8	8 978	1,5
Прочие	1 005	0,2	8 336	1,4
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	627 470	100	603 444	100

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов составила 554 418 тысяч рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2005	31.12.2004
Прочие акции	9 868	3 745
ОГВВЗ 5 серия	883	844
Акции кредитных организаций	1	1
Векселя сторонних организаций	0	576
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 752	5 166

По состоянию на 31 декабря 2005 года «Прочие акции» представлены акциями ОАО «Сибирьтелеком», ОАО «Центртелеком», ОАО «Ростовэнерго», ОАО «Ростовская генерирующая компания», ОАО «Энергосбыт Ростовэнерго», ОАО «Энергомашкорпорация», ОАО «Среднеуральская медеплавильная компания», ПАО «Находка Ре», ОАО «Казанский вертолётный завод» и НПК «Иркут» (указанные акции составляют более 98% портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом резервов составила 10 752 тысяч рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11. Прочие активы

	31.12.2005	31.12.2004
Авансовые платежи	9 815	23 017
Прочее	0	87
Итого прочих активов	9 815	23 104

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

12. Основные средства

	Здания и вложения в арендованные е активы	Транспор- тные средства	Работно- машинное оборудован- ие	Вычислитель- ная техника	Банковское оборудован- ие	Станционное оборудован- ие	Грузовой и специальный автотранспорт	Мебель	Оружие	Основные средства непроизвод- ственного назначения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	26 633	2 008	805	587	1 765	4 205	3 125	1 094	54	543	40 819
Первоначальная стоимость											
Остаток на начало года	29 392	7 516	4 899	4 786	8 341	8 118	3 488	7 881	211	2 335	76 967
Поступление за год	16 683	221	646	383	5 817	581	0	25	0	26	24 382
Выбытие за год	0	(252)	(432)	(311)	(1 774)	(90)	0	(1 297)	(131)	(23)	(4 310)
Остаток первоначальной стоимости на 31 декабря 2005 года	46 075	7 485	5 113	4 858	12 384	8 609	3 488	6 609	80	2 338	97 039
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года	2 759	5 508	4 094	4 199	6 576	3 913	363	6 787	157	1 792	36 148
Амортизационные отчисления за отчетный период	581	594	316	287	440	763	349	389	9	143	3 871
Списание амортизации по выбывшим за год ОС	0	(80)	(474)	(266)	(1 767)	(84)	0	(1 223)	(113)	(23)	(4 030)
Остаток амортизации на 31 декабря 2005 года	3 340	6 022	3 936	4 220	5 249	4 592	712	5 953	53	1 912	35 989
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	42 735	1 463	1 177	638	7 135	4 017	2 776	656	27	426	61 050

1. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	31.12.2005	31.12.2004
Основные средства	11 763	0
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	11 763	0

Данный актив был приобретён для управленческих нужд, но в дальнейшем переквалифицирован как «удерживаемый для продажи».

2. Средства финансовых институтов

	31.12.2005	31.12.2004
Векселя банков-нерезидентов	1 739	1 800
Корреспондентские счета и депозиты других банков	243	70
Итого средств финансовых институтов	1 982	1 870

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств финансовых институтов составила 1 982 тысяч рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ и анализ средств финансовых институтов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Средства клиентов

	31.12.2005	31.12.2004
Юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	824 711	361 134
Физические лица		
- Текущие (расчетные) счета	138 052	269 563
- Срочные вклады	174 633	155 404
Итого средств клиентов	1 137 396	786 101

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики (без учёта паёв участников банка, классифицированных как обязательства):

	31.12.2005		31.12.2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	312 685	27,5	424 967	54,1
Финансы и страхование	302 655	26,6	78 803	10,0
Нефтегазовая промышленность	189 830	16,7	0	0,0
Торговля и пищевая промышленность	154 728	13,6	163 809	20,8
Сфера услуг	143 357	12,6	113 682	14,5
Строительство	15 857	1,4	51	0,0
Наука и образование	5 157	0,5	0	0,0
Лизинговые операции	3 373	0,3	865	0,1
Лёгкая промышленность	2 869	0,3	0	0,0
Общественные организации	2 054	0,2		0,0
Металлургия и машиностроение	1 760	0,2	781	0,1
Ювелирная промышленность	867	0,1	0	0,0
Транспорт и телекоммуникации	267	0,0	35	0,0
Химическая промышленность	233	0,0	11	0,0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	92	0,0		
Энергетика	0	0,0	6	0,0
Прочее	1 612	0,1	3 091	0,4
Итого средств клиентов	1 137 396	100	786 101	100

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 274 663 тысяч рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.12.2005	31.12.2004
Операции с производными финансовыми инструментами	87 251	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 251	0

Производные финансовые инструменты представляют собой проданные Банком опционы на покупку иностранных валют (USD и EUR).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2005	31.12.2004
Векселя	91 544	89 868
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	91 544	89 868

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями, выпущенными Банком. По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 91 544 тысяч рублей. Смотрите Примечание 28.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

18. Прочие обязательства

	31.12.2005	31.12.2004
Кредиторская задолженность	1 187	420
Налоги к уплате	398	
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	378
Финансовый результат от деривативов	0	249
Итого прочих обязательств	1 585	1 047

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

19. Уставный капитал

Банк был основан в 1991 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Первоначальный уставный капитал Банка на 01.12.1991 составил 5 тысяч рублей (с учётом последующей деноминации). В дальнейшем Банк неоднократно регистрировал увеличения уставного капитала: 10.02.1994 на 751 тысячу рублей, 25.07.1994 на 2 573 тысяч рублей, 01.12.1994 на 937 тысяч рублей, 20.04.1995 на 8 241 тысячу рублей, 28.10.1997 на 12 493 тысяч рублей, 23.06.1999 на 14 815 тысяч рублей, 25.12.2000 на 34 868 тысяч рублей, 29.08.2001 на 62 584 рубля. Участниками Банка являются 20 юридических и физических лиц. Доля каждого из них в уставном капитале составляет менее 20%. Общая сумма полностью оплаченного и зарегистрированного уставного капитала составляет 137 267 тыс.руб. В соответствии с МСФО 32, поскольку по законодательству России оплаченный пай должен быть возвращён участнику банка через 6 месяцев после подачи заявления о выходе из состава участников банка, номинальные стоимости оплаченных паёв классифицируются как обязательства.

	31.12.2005	31.12.2004
Чистые активы, принадлежащие участникам Банка	137 267	137 267
Итого чистых активов, принадлежащих участникам Банка	137 267	137 267

20. Нераспределённая прибыль

На основании решения участников Банк распределяет всю прибыль в качестве дивидендов или полностью переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам ведения бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2005 года 41 687 тыс. руб. (резервный фонд – 20 600 тыс. руб., фонд накопления – 21 087 тыс. руб.)

21. Процентные доходы и расходы

	31.12.2005	31.12.2004
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	81 668	84 312
Корреспондентские счета и прочие средства в других банках	6 447	1 693
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58	3 616
Прочие размещённые средства	0	3

	31.12.2005	31.12.2004
Итого процентных доходов	88 173	89 624
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(19 071)	(17 662)
Собственные векселя	(8 845)	(1 488)
Средства юридических лиц	(3 508)	(268)
Средства других банков	(40)	
Итого процентных расходов	(31 464)	(19 418)
Чистые процентные доходы	56 709	70 206

22. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2005	31.12.2004
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	11 466	8 413
Комиссия по кассовым операциям	4 845	3 134
Комиссия по операциям инкассации	1 954	1 711
Комиссия по выданным гарантиям	465	59
Прочее	3 822	2 587
Итого комиссионных доходов	22 552	15 904
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(6 048)	(10 440)
Комиссия по расчетным операциям	(4 539)	(5 047)
Итого комиссионных расходов	(10 587)	(15 487)
Чистый комиссионный доход	11 965	417

23. Операционные доходы

	31.12.2005	31.12.2004
Сдача имущества в аренду	3 423	3 125
Штрафы полученные	1 351	12
Возмещение клиентами телеграфных и аналогичных расходов	158	604
Прочее	2 666	3 711
Итого операционных доходов	7 598	7 452

24. Операционные расходы

	31.12.2005	31.12.2004
Затраты на персонал	(46 501)	(9 850)
Профессиональные услуги	(11 324)	(13 244)
Прочие налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	(7 915)	(5 018)
Расходы, относящиеся к основным средствам	(7 308)	(6 184)
Операционная аренда	(1 876)	(61)
Судебные издержки и расходы по арбитражным судам	(1 267)	(378)
Штрафы уплаченные	(370)	(156)
Командировочные расходы	(87)	(91)
Расходы на форменную и специальную одежду	(63)	(83)
Уплаченная госпошлина	(22)	(576)
Прочее	(6 176)	(4 648)
Итого операционных расходов	(82 909)	(40 289)

25. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

	31.12.2005	31.12.2004
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(1 631)	(4 157)
Изменения Отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	564	2 087
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) участников	(2 087)	1 051
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(3 154)	(1 019)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 24% .

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24%.

	31.12.2005	31.12.2004
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв	(121 603)	(80 942)
Нарашенные доходы и расходы	(5 777)	(8 436)
Основные средства	(3 318)	(3 300)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов для продажи	(860)	
Прочее	(441)	(388)
Общая сумма отложенного налогового актива	(131 999)	(93 066)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв	121 831	75 321
Нарашенные доходы и расходы	4 634	6 621
Основные средства	3 184	2 046
Прочее	0	387
Общая сумма отложенного налогового обязательства	129 649	84 375
Итого база чистого отложенного налогового актива	(2 350)	(8 691)

По состоянию на 31.12.2005 сумма отложенного налогового актива составляет 564 тыс. рублей.

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Контроль за такими рисками осуществляется на регулярной основе, лимиты пересматриваются раз в квартал или чаще. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке, находящихся вне контроля Банка.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года:

	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	293 062	188 470	1	481 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 511	-	-	27 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 820	86 000	-	115 820
Средства в финансовых институтах	265 490	-	-	265 490
Кредиты и дебиторская задолженность	554 418	-	-	554 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 752	-	-	10 752
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11 763	-	-	11 763
Основные средства	61 050	-	-	61 050
Нематериальные активы	31	-	-	31
Текущие требования по налогу на прибыль	1 185	-	-	1 185
Отложенный налоговый актив	564	-	-	564
Прочие активы	9 763	52	-	9 815
Итого активов	1 265 409	274 522	1	1 539 932
Обязательства				
Средства финансовых институтов	242	-	1 740	1 982
Средства клиентов	1 057 508	19 540	60 348	1 137 396
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	87 251	-	87 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 148	1 339	36 057	91 544
Чистые активы, принадлежащие участникам Банка	137 267	-	-	137 267
Прочие обязательства	1 585	-	-	1 585
Итого обязательств	1 250 750	108 130	98 145	1 457 025
Чистая балансовая позиция	14 659	166 392	(98 144)	82 907
Чистая нетто-позиция	14 659	181 051	82 907	

Активы и обязательства обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на регулярной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет

собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Позиции Банка по валютам на 31 декабря 2005 года представлены ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	249 483	207 499	24 458	93	481 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 511	-	-	-	27 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 820	-	-	-	115 820
Средства в финансовых институтах	262 659	2 831	-	-	265 490
Кредиты и дебиторская задолженность	349 705	170 157	34 556	-	554 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 869	883	-	-	10 752
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11 763	-	-	-	11 763
Основные средства	61 050	-	-	-	61 050
Нематериальные активы	31	-	-	-	31
Текущие требования по налогу на прибыль	1 185	-	-	-	1 185
Отложенный налоговый актив	564	-	-	-	564
Прочие активы	9 763	52	-	-	9 815
Итого активов	1 099 403	381 422	59 014	93	1 539 932
Обязательства					
Средства финансовых институтов	240	2	1 740	-	1 982
Средства клиентов	791 817	317 243	28 296	40	1 137 396
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	63 321	23 930	-	87 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 148	15 742	21 654	-	91 544
Чистые активы, принадлежащие участникам Банка	137 267	-	-	-	137 267
Прочие обязательства	1 412	173	-	-	1 585
Итого обязательств	984 884	396 481	75 620	40	1 457 025
Чистая балансовая позиция	114 519	-15 059	-16 606	53	82 907
Чистая нетто-позиция	114 519	99 460	82 854	82 907	
Обязательства кредитного характера	13 179	3 747	85	-	17 011

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, изменение курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2005 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить

более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2005 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	481 533	-	-	-	-	481 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	27 511	27 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 200	40 800	29 820	-	-	115 820
Средства в финансовых институтах	237 646	-	27 326	-	518	265 490
Кредиты и дебиторская задолженность	8 890	186 789	135 193	223 546	-	554 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	883	9 869	10 752
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	11 763	11 763
Основные средства	-	-	-	-	61 050	61 050
Нематериальные активы	-	-	-	-	31	31
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 185	-	-	-	1 185
Отложенный налоговый актив	-	-	564	-	-	564
Прочие активы	427	495	8 893	-	-	9 815
Итого активов	773 696	229 269	201 796	224 429	110 742	1 539 932
Обязательства						
Средства финансовых институтов	243	1 739	-	-	-	1 982
Средства клиентов	972 466	12 337	143 120	9 473	-	1 137 396
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	45 875	41 376	-	-	-	87 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 105	64 735	24 704	-	91 544
Чистые активы, принадлежащие участникам Банка	-	-	137 267	-	-	137 267
Прочие обязательства	1 199	-	-	-	386	1 585
Итого обязательств	1 019 783	57 557	345 122	34 177	386	1 457 025
Чистый разрыв	(246 087)	171 712	(143 326)	190 252	110 356	82 907
Совокупный разрыв на 31.12.2005	(246 087)	(74 375)	(217 701)	(27 449)	82 907	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, за исключением имеющих определённый срок погашения, классифицированы в категорию «до востребования и менее 1 месяца», так как они являются торговыми ценными бумагами для перепродажи, и по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для руководства Банка. Как правило, полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю вкладов до востребования в составе средств клиентов, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении сумм, необходимых для выплаты гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма неиспользованных кредитных линий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра договоров или сроков погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже представлена позиция Банка по общему анализу процентного риска на 31 декабря 2005 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспро центны е	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	481 533	-	-	-	-	481 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	27 511	27 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 200	40 800	29 820	-	-	115 820
Средства в финансовых институтах	237 646	-	27 326	518	-	265 490
Кредиты и дебиторская задолженность	8 890	186 789	135 193	223 546	-	554 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	883	9 869	10 752
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	11 763	11 763
Основные средства	-	-	-	-	61 050	61 050
Нематериальные активы	-	-	-	-	31	31

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспро центны е	Итого
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 185	-	-	-	1 185
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	564	564
Прочие активы	-	-	-	-	9 815	9 815
Итого активов	773 269	228 774	192 339	224 947	120 603	1 539 932
Обязательства						
Средства финансовых институтов	243	1 739	-	-	-	1 982
Средства клиентов	972 466	12 337	143 120	9 473	-	1 137 396
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	45 875	41 376				87 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 105	64 735	24 704	-	91 544
Чистые активы, принадлежащие участникам Банка	-	-	137 267	-	-	137 267
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 585	1 585
Итого обязательств	1 018 584	57 557	345 122	34 177	1 585	1 457 025
Чистый разрыв	(245 315)	171 217	(152 783)	190 770	119 018	82 907
Совокупный разрыв на 31.12.2005	(245 315)	(74 098)	(226 881)	(36 111)	82 907	-

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	31.12.2005			31.12.2004		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	16	15	19	15	16	19
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	9	9	8	8	10	8

27. Условные обязательства и производные финансовые институты

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31.12.05	31.12.04
Менее 1 года	1 452	487
Итого обязательств по операционной аренде	1 452	487

Сумма арендной платы отражена в тыс. рублей.

Сумма арендной платы за месяц составляет 121 тыс. рублей.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых клиентом ресурсов. Гарантии, представляющие безотзывную гарантию того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31.12.2005	31.12.2004
Неиспользованные кредитные линии	15 753	40 355
Гарантии выданные	1 680	6 583
За вычетом резервов по обязательствам кредитного характера	(422)	(378)
Итого обязательств кредитного характера	17 011	46 560

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

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, их прибыльность или убыточность и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов.

	Контракты с иностранными контрагентами	
	Контрактная или согласованная сумма	Справедливая стоимость
Проданные опционы на покупку иностранной валюты		
- продажа иностранной валюты	87 251	86 000
Итого	87 251	86 000

По указанным в таблице выше операциям Банк отразил чистый убыток в сумме 1 251 тыс. рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»».

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в финансовых институтах. Кредиты и дебиторская задолженность, средства в финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость указанных активов с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Информация об оценочной кредитов и дебиторской задолженности, средств в финансовых институтах приведена в Примечаниях 8 и 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств финансовых институтов, средств клиентов приведена в Примечаниях 14 и 15.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Информация об оценочной справедливой стоимости долговых ценных бумаг приведена в Примечании 17

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Под связанными сторонами понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые 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 указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- г ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Президент Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- 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 Президенту Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

Объем операций со связанными сторонами представлен в нижеследующей таблице:

	Всего	Ключевые члены руководства	Прочие связанные стороны
Кредиты			
Кредиты за 31 декабря 2004 года	9 485	507	8 978
Кредиты, выданные в течение года	9 949	1 049	8 900
Возврат кредитов в течение года	10 149	1 171	8 978
Кредиты за 31 декабря 2005 года	9 285	385	8 900
Процентный доход	956	63	893
Депозиты			
Депозиты за 31 декабря 2004 года	51 634	51 634	0
Депозиты, полученные в течение года	11 513	11 513	0
Депозиты, выплаченные в течение года	33 155	33 155	0
Депозиты за 31 декабря 2005 года	29 992	29 992	0
Процентный расход	(7 146)	(7 146)	

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.