

Коммерческий банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Закрытое акционерное общество)

Рег.№ 3077

Финансовая отчетность

за отчетный период с 01 января 2005г. по 31 декабря 2005 года

Содержание	стр.
Аудиторское заключение	3
Баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года	4
Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2005 года	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2005 года	6
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2005 года	7
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 31 декабря 2005 года	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы представления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
7. Средства в других банках	18
8. Кредиты и дебиторская задолженность	18
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19
11. Инвестиции в ассоциированную организацию	19
12. Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	19
13. Прочие активы	19
14. Основные средства	20
15. Инвестиционная недвижимость	20
16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность	20
17. Средства других банков	20
18. Средства клиентов	21
19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	21
21. Прочие заемные средства	22
22. Прочие обязательства	22
23. Уставный капитал	22
24. Эмиссионный доход	23
25. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	23
26. Процентные доходы и расходы	23
27. Комиссионные доходы и расходы	24
28. Операционные расходы	24
29. Налог на прибыль	24
30. Прибыль (Убыток) на акцию	26
31. Дивиденды	26
32. Сегментный анализ	26
33. Управление финансовыми рисками	26
34. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	30
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
36. Операции со связанными сторонами	33
37. Приобретения и выбытия	34
38. События после отчетной даты	34

Иск. № 310-06/06
от 26.06.2006 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемого баланса Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество) (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2005 года. Ответственность за подготовку указанной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной отчетности на основании проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты предусматривают, чтобы мы спланировали и провели наш аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значения и раскрытия информации в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку примененной учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенный нами аудит предоставляет разумные основания для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, указанная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2005 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Трубникова Е. А.
Генеральный директор


Борзова Н. Е.
Заместитель генерального директора

ООО «ФинЭкспертиза»

Москва, Россия

26 июня 2006 года

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года

Наименование кредитной организации: Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
 Почтовый адрес: 103045, г. Москва, Пушкин пер., дом 7

	Примечание	2005	2004
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	409257	152615
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		31876	29102
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	353967	352783
Средства в других банках	7	243210	99933
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2256954	2014481
Основные средства	14	7937	8840
Отложенный налоговый актив	29	3166	-
Прочие активы	13	62858	5389
Итого активов		3369225	2663143
Обязательства			
Средства других банков	17	98453	148505
Средства клиентов	18	1591393	832126
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	724422	739182
Прочие заемные средства	21	202111	205584
Прочие обязательства	22	1284	1355
Текущие обязательства по налогу на прибыль		109	-
Отложенное налоговое обязательство	29	-	1896
Итого обязательств		2617772	1928648
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	23	1067917	1067917
Накопленный дефицит	25	(316464)	(333422)
Итого собственных средств акционеров		751453	734495
Итого обязательств и собственных средств акционеров		3369225	2663143

Подписано от имени Правления Банка 26 июня 2006 года:

Председатель правления

Тачков Е.Г.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2005 года

Наименование кредитной организации: Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный Банк (Закрытое Акционерное Общество)
 Почтовый адрес: 103045, г.Москва, Пушкин пер., дом 7

	Примечание	2005	2004
Процентные доходы	26	287132	206215
Процентные расходы	26	(49021)	(35630)
Чистые процентные доходы		238111	170585
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	7, 8	(40962)	(20791)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		197149	149794
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(186257)	(136988)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(46993)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		545	(2768)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты*		374	5516
Комиссионные доходы	27	43256	30554
Комиссионные расходы	27	(2374)	(1827)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	-	591
Прочие резервы		-	2056
Прочие операционные доходы		1545	1550
Чистые доходы		54238	1485
Операционные расходы	28	(36350)	(19108)
Операционные доходы/(расходы)		17888	(17623)
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	11		
Прибыль/(убыток) до налогообложения		17888	(17623)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	29	(930)	2148
Прибыль/(убыток) после налогообложения		16958	(15475)
Чистая прибыль/(убыток)		16958	(15475)

Подписано от имени Правления Банка 26 июня 2006 года:

Председатель правления

Тачков Е.Г.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет об изменении в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2005 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
 Почтовый адрес 103045, г.Москва, Пушкирев пер., дом 7

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 1 января 2005года	1067917	(333422)	734495
Чистая прибыль за год		16958	16958
Остаток на 31 декабря 2005 года	1067917	(316464)	751453

Подписано от имени Правления Банка 26 июня 2006 года:

Председатель правления

Тачков Е.Г.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29306553	1027739043750	3077	044585413

.Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2005 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
 Почтовый адрес 103045, г.Москва, Пушкин пер., дом 7

	Примечание	2005	2004
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	26	281850	209033
Проценты уплаченные	26	(53140)	(28477)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(186584)	(183939)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		545	(2768)
Комиссии полученные	27	43256	30554
Комиссии уплаченные	27	(2374)	(1827)
Прочие операционные доходы		1545	1550
Уплаченные операционные расходы	28	(35089)	(17514)
Уплаченный налог на прибыль	29	(5883)	(33)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		44126	6579
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(2774)	47418
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1198	(121412)
Чистое снижение по средствам в других банках	7	(146046)	(89508)
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(272641)	(1273990)
Чистое снижение по прочим активам		(57469)	(1769)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	17	(50132)	11000
Чистый прирост по средствам клиентов	18	762745	469111
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам [векселям]		(14039)	229484
Чистое снижение по прочим обязательствам		(4869)	(2914)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		260099	(726028)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	-	235658
Приобретение основных средств	14	(358)	(3921)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(358)	231737
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	360000
Возврат прочих заемных средств		3473	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(3473)	360000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		374	5516
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		256642	(81782)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	152615	234397
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	409257	152615
Подписано от имени Правления Банка 26 июня 2006 года:			
Председатель правления		Тачков Е.Г.	
Главный бухгалтер		Ралдугина Е.П.	

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 31 декабря 2005 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 103045, г. Москва, Пушкирев пер., дом 7

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность составлена коммерческим банком «Национальный инвестиционно-промышленный банк».

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №3077, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, действуя на основании лицензий:

№177-04587-000100 от 17.01.2001 на осуществление депозитарной деятельности;

№177-04221-100000 от 27.12.2000 на осуществление брокерской деятельности;

№177-07232-010000 от 16.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;

№177-04325-001000 от 27.12.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет представительств, дочерних и зависимых компаний, как на территории России, так и за ее пределами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 103045, г. Москва, Пушкирев пер., дом 7.

Численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 62 человек.

Банк имеет следующих акционеров:

Наименование акционера	доля в уставном капитале, %
ОАО "Научно-производственная корпорация "Иркут"	19.914
ЗАО АВК "Эксима"	19.914
ОАО "Зарубежэнергострой"	6.898
ОАО "Мосавтостекло"	6.561
ОАО "Страховая компания Пари"	5.935
ООО "Техноавиапром"	2.601
ООО "ЮнитИнвест"	2.590
ООО "ФинИнвест"	2.590
ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ"	2.590
НПО "Пульс"	2.577
Товарищество на вере "ЮнитПром и Компания"	2.577
ООО "ЮнитПром"	2.577
ООО "НИПБ-ИНВЕСТ"	2.564
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ"	2.552
ООО "ГЛОБАЛВНЕШТОРГ"	2.538
ООО "ЧОП" Русская охрана"	2.533
ООО "Пульс-Софт Интернейшнл Трейдинг"	2.512
ООО "Мир обуви"	2.473
ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг"	1.836
АОЗТ Компания "ЛЕМ"	1.624
ЗАО "Международный юридический центр"	1.562
ООО "СТАС и другие"	1.299
ООО "Синтез"	0.651
ООО "Бизнес Недвижимость"	0.521
Алексеев Максим Георгиевич	0.007
ООО "ВТФ Чайная торговая компания"	0.003
	100

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2005 г. тенденции на российском финансовом рынке формировались в условиях дальнейшего улучшения внешнеэкономической конъюнктуры и макропоказателей российской экономики. Эти благоприятные факторы в совокупности с оперативными действиями регулирующих органов оказали стабилизирующее воздействие на поведение участников

финансового рынка, что способствовало ослаблению девальвационных ожиданий в отношении рубля, росту рублевой ликвидности участников рынка, постепенному восстановлению взаимного доверия участников межбанковского кредитного рынка, возобновлению интереса к инструментам, номинированным в национальной валюте, снижению ставок на денежном рынке, повышению котировок ценных бумаг. На ряде сегментов финансового рынка наблюдалось сезонное сокращение оборотов торгов.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года.

Финансовая отчетность составлена с применением 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.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк

обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

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.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

Сделки по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

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

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

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

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

Первоначально признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, представленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных 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 по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные.

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 выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроемкие 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 учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке). 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 на основе котировок на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких- финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи – это финансовые активы, переданные в обеспечение обязательств, которые по предусмотренным договором условиям могут быть проданы или перезаложены получившей их стороной. К таким активам относятся активы, переданные по сделкам "репо", в отношении которых получившая активы сторона не ограничена в праве их продажи.

Гудвил.

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила - это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Банк оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Банк осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Банк проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания / основные средства Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль / [накопленный дефицит] после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание - или часть здания - или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
- (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Амортизация.

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

Автотранспорт – 1-3 % в месяц;

Мебель и прочие принадлежности - 0,1-2 % в месяц;

Оборудование административных помещений – 0,1-3 % в месяц;

Оборудование – 0,1-3% в месяц.

Объекты нематериальных активов – 1-8,33% в месяц.

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, 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.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

Финансовый лизинг.

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе прочих активов. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Авансовые платежи, осуществленные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке «прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. [Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.]

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 консолидированном 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.

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).

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в консолидированном отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации, и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от [досрочного] урегулирования задолженности.

Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Привилегированные акции.

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Собственные акции, выкупленные у акционеров.

В случае, если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налоги на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих 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 налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном 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.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

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 доходности 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 консолидированном 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. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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 консолидированный отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному 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 долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Таким образом, 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.

Отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в российские рубли по среднему официальному обменному курсу Банка России за год; балансы переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату их составления. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в российские рубли чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

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 и 34,1850 за 1 Евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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 консолидированном балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии 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.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты.

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» консолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Применение МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных 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.

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета. Воздействие инфляции на чистую денежную позицию Банка отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках как денежная прибыль или убыток.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании Банк провел оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости.

Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках скорректированы с использованием ИПЦ на основе следующих допущений:

Равномерность инфляции в течение года и

Равномерность получения доходов и понесения расходов в течение года, за исключением отраженных в консолидированном отчете о прибылях и убытках следующих позиций:

- 1 резерв под обесценение кредитов;
- 2 резерв по обязательствам кредитного характера;
- 3 резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения; и
- 4 резерв под обесценение неденежных активов.

Все указанные выше позиции, для целей данного расчета, рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода. В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», начиная с 1 января 2003 года.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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 сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2005	2004
Наличные средства	28301	31737
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	249802	40739
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	18708	16201
- других стран	112432	63727
Счета участников РЦ ОРЦБ	14	211
Итого денежных средств и их эквивалентов	409257	152615

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки по счетам в Банке России (61,0%, в 2004 году – 26,7%) и корреспондентские счета в банке-нерезиденте (27,5%, в 2004г. – 41,8%).

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

	2005	2004
Корпоративные облигации	-	17637
Корпоративные акции	-	361
Муниципальные облигации	-	3886
Векселя	353967	330899
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353967	352783

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 31 декабря 2005 года в балансе Банка отсутствуют.

Кроме того, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 323169 тысяч рублей (на 31.12.2004г. - 321993 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2005 года на балансе Банка отсутствуют нерыночные ценные бумаги.

7. Средства в других банках

	2005	2004
Текущие кредиты и депозиты в других банках	248173	101972
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(4963)	(2039)
Итого кредитов банкам	243210	99933

В течение 2005 года в отчете о прибылях и убытках не был отражен убыток, связанный с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные другим банкам по ставкам ниже рыночных отсутствуют.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2005	2004
Резерв под обесценение средств других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	2039	249
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	2924	1790
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного	4963	2039

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 243210 тысяч рублей. (на 31 декабря 2004 г. - 99933 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2005	2004
Текущие кредиты	1951487	1838150
Дебиторская задолженность	374209	231777
Просроченные кредиты	25456	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(94198)	(55446)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2256954	2014481

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных на 31 декабря 2005 года отсутствуют. В течение 2005 года в отчете о прибылях и убытках не отражен убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

	2005	2004
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	55446	36445
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	38752	19001
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	94198	55446

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	600315	26,60	734793	36,48
Строительство	63642	2,81	-	-
Финансы и инвестиции	470500	20,85	-	-
Предприятия торговли	638684	28,30	477653	23,71
Сельское хозяйство	234931	10,41	160206	7,95
Частные лица	82522	3,66	167060	8,29
Прочее	166360	7,37	474769	23,57
Итого кредитов и дебиторская задолженность (общая сумма)	2256954	100	2014481	100

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имеет 7 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (75145 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1013837 тысяч рублей, или 44,92% от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2005г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 3068 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2254954 тысяч рублей. (2004г. - 2014481 тысяч рублей). См. Примечание 35.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 36.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2005 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2005 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированную организацию

По состоянию на 31 декабря 2005 года на балансе Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации.

12. Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций

Банк не имел и не приобретал дочерних организаций с момента создания Банка и до 31 декабря 2005 года.

13. Прочие активы

	2005	2004
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	58224	1105
Прочее	2551	1697
Предоплата по налогам	2083	2587
Итого прочих активов	62858	5389

По состоянию на 31 декабря 2005 года на балансе Банка отсутствуют прочие активы, подверженные рискам. Резерв на балансе не создан. Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 33. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

14. Основные средства

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	4982	507	611	2740	8840
Первоначальная стоимость [или оценка]					
Остаток на начало года	6654	1507	1679	9137	18977
Поступления	-	311	69	97	1287
Выбытия	498	63	-	367	928
Остаток на конец года	6156	1755	1748	9677	19336
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	1672	1000	1068	6397	10137
Амортизационные отчисления	903	47	126	1083	2159
Выбытия	474	61	-	362	897
Переоценка					
Остаток на конец года	2101	986	1194	7118	11399
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	4055	769	554	2559	7937

Незавершенное строительство на 31 декабря 2005 года отсутствует. Собственного здания Банк не имеет. Банк арендует помещения на условиях операционной аренды.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

15. Инвестиционная недвижимость

В Банк в течение 2005 года не производил операций с инвестиционной недвижимостью.

16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

В Банке по состоянию на конец 2005 года отсутствуют долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.

17. Средства других банков

	2005	2004
Корреспондентские счета и депозиты до востребования других банков	17099	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	81354	148505
Итого средств других банков	98453	148505

В течение 12 месяцев 2005 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных отсутствует.

На 31 декабря 2005 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 323169 тысячи рублей (на 31.12.2004г. - 321993 тысячи рублей) были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 98453 тысячи рублей. См. Примечание 35.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

18. Средства клиентов

	2005	2004
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	48969	65358
Некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности		
- Текущие/расчетные счета	-	26
Негосударственные организации, в том числе		
<i>Финансовые организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	264014	73742
<i>Коммерческие организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	1029863	518959
- Срочные депозиты	25000	25045
<i>Некоммерческие организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	2295	441
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	638	459
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	218	122
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	16228	16898
- Срочные вклады	204168	131076
Итого средств клиентов	1591393	832126

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имел 8 (восемь) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 33661 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 1253029 тысяч рублей, или 78,74% средств клиентов.

В средствах клиентов не отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1591393 тысячи рублей (на 31.12.2004г. - 832126 тысяч рублей). См. Примечание 35.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

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

На отчетную дату 31 декабря 2005г. у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2005	2004
Векселя	724422	739182
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	724422	739182

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 517662 тыс. рублей получены выпущенные Банком векселя на сумму 517662 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 724422 тысяч рублей (за 31.12.2004г. - 739182 тысяч рублей). См. Примечание 35.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. На 31 декабря 2005 года ряд выпущенных долговых ценных бумаг удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

21. Прочие заемные средства

	2005	2004
Субординированные кредиты	202111	205584
Итого прочих заемных средств	202111	205584

Банк привлек субординированные кредиты на сумму 200000 тысяч рублей в декабре 2003 года на срок 10 (десять) лет под 3% годовых. Кредиты привлечены с целью использования средств для увеличения доли акционера Банка в уставном капитале.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 202111 тысяч рублей (на 31.12.2004г. - 205584 тысяч рублей). См. Примечание 35. В течение 2005 года Банком было начислено процентов по прочим заемным средствам на сумму 6000 тысяч рублей, а выплачено клиентам – 9473 тысяч рублей. Снижение справедливой стоимости прочих заемных средств связано с превышением суммы выплаченных процентов над начисленными.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам представлены в Примечании 33. Банк имеет ряд кредитов, полученных от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

22. Прочие обязательства

	2005	2004
Прочее	745	479
Кредиторская задолженность	514	70
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	25	1
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	714
Налоги к уплате	-	91
Итого прочих обязательств	1284	1355

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 33.

23. Уставный капитал

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

	2005			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции
Обыкновенные акции	768300	100	768300	1067917
Итого уставный капитал	768300	100	768300	1067917

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. Взносы в уставный капитал с 1994 года по 2002 год (включительно) были подвержены влиянию инфляции. В соответствии с требованиями МСФО 29 «Финансовая отчетность в

условиях гиперинфляции» взносы в уставный капитал в указанный период были скорректированы. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 31 декабря 2005 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2005 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2005 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

В течение 2005 года Банк производил увеличения уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2004 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты

	2004			Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции	
Обыкновенные акции	768300	100	768300	1067917
Итого уставный капитал	768300	100	768300	1067917

24. Эмиссионный доход

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 31 декабря 2005 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

25. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2005 года 13068 тысяч рублей.

26. Процентные доходы и расходы

	2005	2004
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	277144	188997
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7464	15138
Средства в других банках	1047	1753
Корреспондентские счета в других банках	1477	327
Итого процентных доходов	287132	206215
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	15967	10528
Срочные депозиты юридических лиц	2076	7787
Текущие /расчетные счета	12967	7637
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	13199	6979
Депозиты банков	4396	2699
Прочие заемные средства	416	-
Итого процентных расходов	49021	35630
Чистые процентные доходы	238111	170585

27. Комиссионные доходы и расходы

	2005	2004
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	21556	14307
Комиссия по кассовым операциям	13636	12517
Комиссия по выданным гарантиям	5941	1677
Прочее	1802	1232
Комиссия за инкассацию	321	821
Итого комиссионных доходов	43256	30554
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1087	876
Прочее	779	627
Комиссия по кассовым операциям	508	324
Итого комиссионных расходов	2374	1827
Чистый комиссионный доход	40882	28727

28. Операционные расходы

	Примечание	2005	2004
Затраты на персонал		14090	7336
Прочее		9921	1634
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4627	708
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		4192	5149
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1781	2118
Амортизация основных средств	14	1453	1920
Реклама и маркетинг		200	180
Административные расходы		86	63
Итого операционных расходов		36350	19108

Средняя величина затрат на персонал в 2005 году составила 19 тысяч рублей.

29. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2005	2004
Текущие расходы / [Возмещение] по налогу на прибыль	(5992)	(33)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	5062	2181
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(930)	2148

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 24%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2005	2004
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	17888	(17623)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2005 г.: 24%)	4293	4230
Налоговый эффект от постоянных разниц	(5223)	(2082)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(930)	2148

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% , за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2005	2004
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	15839	
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	
Нарощенные доходы и расходы	284	
Основные средства	480	
Прочее		578
Общая сумма отложенного налогового актива	16604	578
Чистая сумма отложенного налогового актива		
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля		5946
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3414	
Нарощенные доходы и расходы		2530
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3414	8476
Итого временные разницы, увеличивающие налоговую базу, нетто	(13190)	7898
Ставка налога на прибыль	24%	24%
Отложенное налоговое требование (обязательство)	(3166)	1896

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

30. Прибыль/[Убыток] на акцию

Банк является закрытым акционерным обществом. Акции Банка не обращаются на рынке и в соответствии с требованиями МСФО 33 прибыль на акцию не рассчитывается.

31. Дивиденды

В течение 12 месяцев 2005г. дивиденды акционерам объявлены не были и не выплачивались.

32. Сегментный анализ

Требования МСФО 14 «Сегментная отчетность» не распространяются на Банк, так как Банк не выпускает долевыми и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

33. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски 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 группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрываемыми балансовыми и внебалансовыми рисками, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения 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 консолидированном 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 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. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

	Россия	Германия и США	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	296825	112432	-	409257
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31876	-	-	31876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353967	-	-	353967
Средства в других банках	226912	16298	-	243210
Кредиты и дебиторская задолженность	2255896	-	1058	2256954
Прочие активы	62858	-	-	62858

Отложенный налоговый актив	3166	-	-	3166
Основные средства	7937	-	-	7937
Итого активов	3239437	128730	1058	3369225
Обязательства				
Средства других банков	98453	-	-	98453
Средства клиентов	1589958	8	1427	1591393
Выпущенные долговые ценные бумаги	724422	-	-	724422
Прочие заемные средства	202111	-	-	202111
Прочие обязательства	1284	-	-	1284
Текущие обязательства по налогу на прибыль	109	-	-	109
Итого обязательств	2616337	8	1427	2617772
Чистая балансовая позиция	623100	128722	(369)	751453

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 80% средств сосредоточено в Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2004г.

	Россия	Германия и США	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	652354	81578	563	734495

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 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.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	266862	87835	54560	409257
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31876	-	-	31876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353967	-	-	353967
Средства в других банках	176434	5499	61277	243210
Кредиты и дебиторская задолженность	2185349	71262	343	2256954
Прочие активы	61326	576	956	62858
Отложенный налоговый актив	3166	-	-	3166
Основные средства	7937	-	-	7937
Итого активов	3086917	165172	117136	3369225
Обязательства				
Средства других банков	30007	-	68446	98453
Средства клиентов	1432872	137566	20955	1591393
Выпущенные долговые ценные бумаги	619449	93822	11151	724422
Прочие заемные средства	202111	-	-	202111
Прочие обязательства	942	-	342	1284
Текущие обязательства по налогу на прибыль	109	-	-	109
Итого обязательств	2285490	231388	100894	2617772
Чистая балансовая позиция	801427	(66216)	16242	751453
Обязательства кредитного характера	177597	60381	11150	249128

На отчетную дату 31 декабря 2004 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция	790508	(49690)	(6323)	-	734495
Обязательства кредитного характера	169293	75467	3817	11290	259867

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 имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2005 года по договорным 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 востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	409257	-	-	-	-	409257
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31876	-	-	-	-	31876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353967	-	-	-	-	353967
Средства в других банках	177320	52949	11186	1755	-	243210
Кредиты и дебиторская задолженность	440449	531674	532088	752743		2256954
Прочие активы	646	-	-	-	62212	62858
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3166	3166
Основные средства	-	-	-	-	7937	7937
Итого активов	1413515	584623	543274	754498	73315	3369225
Обязательства						
Средства других банков	98418	35	-	-	-	98453
Средства клиентов	1566393	-	25000	-	-	1591393
Выпущенные долговые ценные бумаги	19159	285150	248757	171356	-	724422
Прочие заемные средства	-	-	-	202111	-	202111
Прочие обязательства	1284	-	-	-	-	1284
Текущие обязательства по налогу на прибыль	75	34	-	-	-	109
Итого обязательств	1685329	285219	273757	373467	-	2617772
Чистый разрыв ликвидности	(271814)	299404	269517	381031	73315	751453
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	(271814)	27590	297107	378138	751453	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2004 года	(228294)	(39081)	535313	693774	734495	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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 вызывать убытки.

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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	131140	-	-	-	278117	409257
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	31876	31876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353967	-	-	-	-	353967
Средства в других банках	177320	52949	11186	1755	-	243210
Кредиты и дебиторская задолженность	69982	531674	532088	752743	370467	2256954
Прочие активы	-	-	-	-	62858	62858
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3166	3166
Основные средства	-	-	-	-	7937	7937
Итого активов	732409	584623	543274	754498	754421	3369225
Обязательства						
Средства других банков	98418	35	-	-	-	98453
Средства клиентов	698777	-	-	25000	867616	1591393
Выпущенные долговые ценные бумаги	19159	285150	248757	171356	-	724422

Прочие заемные средства	-	-	-	202111	-	202111
Прочие обязательства	-	-	-	-	1284	1284
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	109	109
Итого обязательств	816354	285185	24875	398467	869009	2617772
Чистый разрыв	(83945)	299438	29451	356031	(114588)	751453
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	(83945)	215493	51001	866041	751453	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2004 года	(303898)	(114685)	45970	618170	734495	

По состоянию на 31 декабря 2005 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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.

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,00%	3,51%	2,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,12%	-	-
Средства в других банках	3,75%	0,00%	3,29%
Кредиты и дебиторская задолженность	12,39%	15,90%	15,00%
Обязательства			
Средства других банков	5,99%	-	2,44%
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	0,01%	0,08%	0,00%
-срочные депозиты	11,84%	7,98%	6,83%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,69%	0,97%	1,50%
Прочие заемные средства	3,00%	0,00%	0,00%

34. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

В настоящем периоде цены по контролируемым операциям не превышают уровень 20% отклонения от рыночных цен. Поэтому резерв на начисление дополнительных налоговых обязательств не создается.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2005 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2005
Менее 1 года	2409
От 1 до 5 лет	9636
Итого обязательств по операционной аренде	12045

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2005	2004
Обязательства по предоставлению кредитов [включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику]	188699	185051
Гарантии выданные	60429	75530
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(4798)	(714)
Итого обязательств кредитного характера	244330	259867

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Ниже представлен анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2005	2004
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному	714	2770
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	4084	(2056)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного года	4798	714

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные [и прочие] производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в консолидированном 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, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются на консолидированном балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк не имел активов на хранении.

Заложенные активы. На 31 декабря 2005 года Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

	Прим.	2005		2004	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 17	215900	51278	321993	148505
Итого		215900	51278	321993	148505

Обязательные резервы, представляющие средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, в течение 2005 года на балансе Банка отсутствуют.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов 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. 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, отраженные 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, отражены в консолидированном балансе по справедливой стоимости. Если по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, то справедливая стоимость этих активов определяется руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Производные финансовые инструменты. В настоящее время не ведется активной торговли этими инструментами на российский финансовый рынок, поэтому нет возможности объективно оценить их справедливую стоимость.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2005 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2005 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или в некоторых случаях с учетом обеспечения предоставляемого эмитентом в виде основных средств. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2005 года на балансе Банка отсутствуют.

Обязательства отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная 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, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2005 года приведена в Примечаниях 17, 18, 20 и 21 соответственно. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2005 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

36. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на 31 декабря 2005 года, статьи доходов и расходов за 12 месяцев 2005 года по операциям со связанными сторонами:

В течение 2005 года Банк проводил следующие операции со связанными сторонами: осуществление расчетно-кассового обслуживания, предоставление кредитов. Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2005 года.

	2005	2004
	Сумма	Сумма
Кредиты		
Кредиты за 31 декабря 2004 года	35038	35038
Кредиты, выданные в течение года	2982565	
Возврат кредитов в течение года	2965695	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец периода	1394	701
Кредиты за 31 декабря 2005 года	51908	
Процентный доход	13366	1730
Депозиты и прочие заемные средства		
Депозиты за 31 декабря 2004 года		
- Текущие/расчетные счета на конец периода	12159	12159
- Срочные депозиты на конец периода	82963	83963
Срочные депозиты, полученные в течение года	-	
Срочные депозиты, выплаченные в течение года	-	
Депозиты за 31 декабря 2005 года		
- Текущие/расчетные счета на конец периода	269199	
- Срочные депозиты на конец периода	227111	

КБ «Нацинвестпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентные расходы по депозитам и прочие заемные средства	16755	329
Гарантии, выданные Банком, на конец периода	16358	-
Комиссионные доходы за период	10400	2411
Затраты по оплате труда на ключевой персонал	8110	5166
Прочие доходы	506	2

За 12 месяцев 2005 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

37. Приобретения и выбытия

Банк не имел и не приобретал дочерних компаний с момента создания Банка и до 31 декабря 2005 года.

38. События после отчетной даты

События после отчетной даты до даты подписания отчета, повлиявшие на показатели отчетности не происходили.

Подписано от имени Правления Банка 26 июня 2006 года:

Председатель правления

Тачков Е.Г.

Главный бухгалтер

Ралдугина Е.П.