

ООО КБ «Альба Альянс»

Отчет независимых аудиторов

Отдельная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2005 года

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|-----------------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 1 |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ | 2 |
| ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА: | |
| Отдельный отчет о прибылях и убытках | 3 |
| Отдельный баланс | 4 |
| Отдельный отчет о движении денежных средств | 5-6 |
| Примечания к отдельной финансовой отчетности | 7-44 |

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении отдельной финансовой отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к отдельной финансовой отчетности; и
- подготовку отдельной финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена Правлением Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) 10 июня 2006 года.

От имени Правления Банка:



Якимов А. Н.
Председатель Правления

10 июня 2006 года
Москва



Анохина О. И.
Главный бухгалтер

10 июня 2006 года
Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и Совету директоров Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого отдельного бухгалтерского баланса Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих отдельных отчетов о прибылях и убытках и о движении денежных средств (далее - «отдельная финансовая отчетность») за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной отдельной финансовой отчетности несет руководство Банка. Аудит отдельной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, проводился другим аудитором, в отчете которого от 1 марта 2006 года было выражено безусловно-положительное мнение в отношении такой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к отдельной финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значительных допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

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



10 июня 2006 года
г. Москва

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---|------------|--|--|
| Процентный доход | 4, 26 | 113,398 | 114,141 |
| Процентный расход | 4, 26 | <u>(37,034)</u> | <u>(15,802)</u> |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/ (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 76,364 | 98,339 |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход | 5 | <u>2,831</u> | <u>(12,135)</u> |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | <u>79,195</u> | <u>86,204</u> |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6 | 74,581 | 28,732 |
| Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами для продажи | | - | 482 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | | 53,202 | 89,716 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 7, 26 | 31,429 | 62,988 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 7, 26 | <u>(16,120)</u> | <u>(15,856)</u> |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами | | 11,240 | 6,551 |
| Дивиденды полученные | 8, 26 | 16,124 | 180,798 |
| Прочие доходы | 9, 26 | <u>6,940</u> | <u>5,450</u> |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | <u>177,396</u> | <u>358,861</u> |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 256,591 | 445,065 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 10, 26 | <u>(210,717)</u> | <u>(178,853)</u> |
| ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ | | 45,874 | 266,212 |
| Формирование резерва под обесценение инвестиций в дочерние компании | | (39,947) | - |
| (Формирование)/восстановление резерва по гарантиям | 5 | <u>(7,516)</u> | <u>130</u> |
| (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | | (1,589) | 266,342 |
| Расходы по налогу на прибыль | 11 | <u>(10,050)</u> | <u>(32,427)</u> |
| ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКАМ БАНКА | | <u>(11,639)</u> | <u>233,915</u> |

От имени Правления Банка:


Якимов А. Н.
Председатель Правления

10 июня 2006 года
Москва


Анохина О. И.
Главный бухгалтер

10 июня 2006 года
Москва

Примечания на с. 7-44 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на с. 2.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС
НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

| | Примечания | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---|------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 12 | 912,178 | 279,544 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 13 | 988,074 | 10,281 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 14 | 780,797 | 1,240,771 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 15, 26 | 314,044 | 564,142 |
| Инвестиции в дочерние компании | 16, 26 | 17,001 | 18,111 |
| Основные средства, за вычетом накопленного износа | 17 | 724,217 | 746,297 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | - | 5,960 |
| Прочие активы | 18 | 10,594 | 52,077 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 3,746,905 | 2,917,183 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Ссуды и средства банков | 20 | 472,647 | 39 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 19 | 2,736 | 142 |
| Средства клиентов | 21, 26 | 1,544,337 | 1,719,243 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 22 | 521,262 | - |
| Резервы по гарантиям | 25 | 7,516 | - |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 11 | 48,794 | 43,168 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 382 | - |
| Прочие обязательства | 23 | 11,523 | 5,244 |
| | | 2,609,197 | 1,767,836 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам Банка | 24 | 1,137,708 | 1,149,347 |

От имени Правления Банка:



Якимов А. Н.
Председатель Правления

10 июня 2006 года
Москва



Анохина О. И.
Главный бухгалтер

10 июня 2006 года
Москва

Примечания на с. 7-44 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на с. 2.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

| | Приме- чания | Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|-----------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| (Убыток)/прибыль до налога на прибыль | | (1,589) | 266,342 |
| Корректировки: | | | |
| (Восстановление)/формирование резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход | | (2,831) | 12,135 |
| Формирование резерва под обесценение инвестиций в дочерние компании | | 39,947 | - |
| Формирование /(восстановление) резерва по гарантиям | | 7,516 | (130) |
| Износ основных средств | | 23,522 | 25,300 |
| Изменение стоимости производных финансовых инструментов | | 379 | - |
| Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов | | 15 | (13,249) |
| Нереализованная курсовая разница | | 305 | (47,033) |
| Полученные дивиденды | | (16,124) | (180,798) |
| Убыток от выбытия основных средств | | 33 | 237 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов | | 51,173 | 62,804 |
| Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | (65,700) | 272,520 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | (956,647) | (250) |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | | 67,944 | (282,010) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | 259,400 | (506,469) |
| Прочие активы | | 42,156 | (48,200) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | | |
| Ссуды и средства банков | | 461,037 | 28 |
| Средства клиентов | | (211,181) | (1,080,507) |
| Прочие обязательства | | 6,279 | (6,798) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | | (345,539) | (1,588,882) |
| Налог на прибыль возмещенный/(уплаченный) | | 1,918 | (26,460) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Чистый отток денежных средств от операционной деятельности | | (343,621) | (1,615,342) |

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение основных средств | | (1,545) | (6,236) |
| Выручка от реализации основных средств | | 70 | - |
| Полученные дивиденды | | 16,124 | 180,798 |
| Чистая выручка от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | - | 4,301 |
| Приобретение дочерних предприятий | | (38,045) | - |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности | | (23,396) | 178,863 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Выручка, полученная от продажи/(чистые платежи по погашению) выпущенных долговых ценных бумаг | | 518,680 | (258,313) |
| Дивиденды уплаченные | | - | (157,897) |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности | | 518,680 | (416,210) |
| Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | (3,625) | 98,869 |
| Эффект от конвертации валюты оценки в валюту отчетности | | - | (180,933) |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | 148,038 | (1,934,753) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года | 12 | <u>1,162,774</u> | <u>3,097,527</u> |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года | 12 | <u>1,310,812</u> | <u>1,162,774</u> |

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 29,532 тыс. руб. и 105,911 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 23,571 тыс. руб. и 108,661 тыс. руб.

От имени Правления Банка:

Якимов А. Н.
Председатель Правления

10 июня 2006 года
Москва

Анохина О. И.
Главный бухгалтер

10 июня 2006 года
Москва

Примечания на с. 7-44 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на с. 2.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО КБ «Альба Альянс» (далее – «Банк») был учрежден в 1993 году в качестве общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»). В настоящее время Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2593, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Министерством по антимонопольной политике РФ в 2003 году.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских, финансовых и иных операций. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и ценных бумаг, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк проводит свои операции на российских и международных рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, Московская область, г. Талдом, ул. Калязинская, д. 41.

Банк является материнской компанией Банковской группы, в которую входят следующие компании, которые для целей отдельной финансовой отчетности рассматриваются как связанные стороны (Примечание 26):

| Дочернее предприятие | Доля % | Страна | Дата регистрации | Сектор экономики | Дата приобретения |
|-------------------------------|--------|--------|----------------------|--|----------------------|
| ООО «Совлинк» | | Россия | | Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов и финансовое консультирование | |
| S.L. Capital Services Limited | 100% | Кипр | 19 августа 1996 года | Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и ценных бумаг | 21 ноября 2002 года |
| ЗАО «Совлинк-Трест» | 100% | Россия | 16 августа 1996 года | Девелоперская компания | 10 декабря 2002 года |
| ООО «Альба Визкл» | 74% | Россия | 14 июля 2003 года | | 1 августа 2003 года |
| ЗАО «Аранд» | 100% | Россия | 25 октября 1994 года | Предоставление транспортных услуг | 31 декабря 2002 года |
| | 100% | Россия | 18 ноября 1992 года | Инвестиции на внутреннем рынке | 27 декабря 2002 года |

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Коммерческого банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) 10 июня 2006 года.

Изменение в составе участников и действия руководства

В конце 2004 года участниками Банка было подписано соглашение об изменении состава участников. В первой половине 2005 года состав участников Банка менялся дважды, что отрицательно отразилось на результатах деятельности Банка и его дочерних компаний. Неопределенность относительно состава участников Банка, существовавшая в первой половине 2005 года, привела к снижению объемов операций Банка. В июне 2005 года вопрос относительно состава участников Банка был урегулирован. Г-н Пяткин и г-н Фрайман, являвшиеся участниками Банка до вышеуказанных изменений, получили контроль над Банком.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в собственности следующих участников Банка находилось 100% долей участников:

| Участники | % |
|----------------------------|--------------|
| Фрайман Александр Маркович | 50.0 |
| Пяткин Дмитрий Юрьевич | 50.0 |
| Итого | 100.0 |

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка (далее «отдельная финансовая отчетность») была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»). Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости определенных финансовых инструментов.

Отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность Банка, не консолидированную с отчетностями дочерних компаний. Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Отдельная финансовая отчетность Банка составляется на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» о предоставлении такой отчетности и должна рассматриваться в сочетании с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному выше в Примечании 1.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая отдельная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включают определенные реклассификации для отражения экономического содержания произведенных операций, в том числе реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие со статьями отдельной финансовой отчетности.

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., а также прибылей за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

| | 31 декабря 2005 года | Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года | 31 декабря 2004 года | Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года |
|---|--|--|--|--|
| | Чистые активы (тыс. руб.) | Прибыль (тыс. руб.) | Чистые активы (тыс. руб.) | Прибыль (тыс. руб.) |
| Российским стандарты бухгалтерского учета (неаудировано) | | | | |
| Чистые наращенные проценты | 995,258 (4,818) | 45,909 (8,273) | 956,539 3,378 | 183,840 13,204 |
| Переоценка по справедливой стоимости, нетто | (15,317) | (15,317) | 1,670 | 1,238 |
| Резерв под обесценение | (53,819) | (49,168) | (6,286) | (7,037) |
| Расходы по отложенному налогу на прибыль | (48,794) | (5,626) | (43,168) | (1,106) |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | (2,499) | (4,557) | (5,246) | (31,774) |
| Эффект от пересчета стоимости основных средств в связи с применением МСФО | 272,012 | 35,946 | 237,311 | 43,465 |
| Эффект валютной переоценки | (379) | (358) | 5,394 | 25,118 |
| Прочие | (3,936) | (10,195) | (245) | 6,967 |
| Международные стандарты финансовой отчетности | <u>1,137,708</u> | <u>(11,639)</u> | <u>1,149,347</u> | <u>233,915</u> |

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные допущения

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и пассивов в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) |
|--|---|
| Суды, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 314,044 |

Суды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Практически невозможно оценить, в какой степени основные допущения и другие факторы неопределенности влияют на данные остатки по состоянию на отчетную дату.

Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 25.

Функциональная валюта

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован и проводит существенную долю своих операций Банк, является российский рубль.

При составлении отдельной финансовой отчетности за 2004 год на основании ряда факторов функциональной валютой Банка был определен доллар США: активы и обязательства Банка в основном были номинированы в долларах США; значительный объем операций осуществлялся компаниями Банка в долларах США, что оказывало существенное влияние на деятельность Банка; денежные потоки Банка преимущественно были представлены долларами США. Кроме того, доллар США являлся валютой, которую руководство использует для управления бизнес-рисками и оценки показателей деятельности Банка. При этом учетные записи Банка предоставляют достаточную информацию в отношении исторических эквивалентов доллара США, по суммам операций выполненных в других валютах.

В соответствии с новой редакцией МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов» (далее – «МСБУ 21»), которая подлежит применению в отношении отчетных годовых периодов, начинающихся 1 января 2005 года, и на основе анализа факторов, принимаемых во внимание при определении функциональной валюты в той экономической среде, в которой Банк и Группа генерируют и расходуют основную часть своих денежных средств, руководство Банка приняло решение о необходимости смены функциональной валюты с долларов США на рубли РФ, считая датой такой смены 1 января 2005 года. Для целей сопоставления отчетность за 2004 год представляется в рублях.

Поскольку функциональной валютой отчетности Банка до 1 января 2005 года был доллар США, Банк не применял МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики». С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной для целей, указанных в стандарте.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости с даты расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также, в случае если финансовые активы и обязательства оцениваются не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках, то расходы, связанные с приобретением или выпуском финансовых активов или финансовых обязательств, непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства, размещенные на корреспондентских счетах в российских и зарубежных банках, а также депозиты в российских и зарубежных банках со сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных

резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе оценок руководства в отношении сроков реализации таких активов.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой активы/обязательства, приобретенные, в основном, с целью продажи в ближайшее время, или в качестве части портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе, или в качестве производного финансового инструмента, или финансового актива/обязательства, которое после первоначального признания учитывается Банком по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки. Финансовые активы/обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировки справедливой стоимости финансовых активов/обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, включаются в чистую прибыль или убыток за соответствующий период.

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных и фондовых рынках. Эти инструменты преимущественно применяются для торговых операций и первоначально отражаются в соответствии с принципами признания финансовых инструментов с последующей переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, которые, в свою очередь, основываются на рыночной и договорной стоимости соответствующих финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами отражены в отчете о прибылях и убытках в составе прибылей по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные

по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным выше принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. В последующем, балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации убытков от предоставления активов и соответствующая прибыль отражается как процентный доход в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе оценок руководства в отношении сроков реализации таких активов. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Начисление процентов по обесцененным ссудам

Как только финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход в последующем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения убытка от обесценения.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в уставном капитале которых Банк владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются инвестициями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения. Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно. Вложения Банка в дочерние компании отражены в отдельной финансовой отчетности как инвестиции в дочерние компании.

Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов к вводу в эксплуатацию.

Износ основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

| | |
|-----------------------|-------|
| Здания и сооружения | 2%-4% |
| Мебель и оборудование | 20% |

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые

в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в отдельную финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в отдельной финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на чистые активы, принадлежащие участникам Банка, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в чистых активах принадлежащих участникам Банка.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Ссуды и средства банков и клиентов

Ссуды и средства банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии, выпущенные Банком, представляют собой обязательства в виде гарантированного платежа в определенной сумме в качестве возмещения бенефициару убытка,

возникающего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренные сроки в соответствии с изначальными или измененными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они учитываются в сумме большей из размера созданного резерва или первоначальной стоимости за вычетом, где необходимо, накопленного износа комиссионного вознаграждения, полученного по данной финансовой гарантии.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Чистые активы, принадлежащие участникам Банка

В соответствии с МСБУ № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» финансовый инструмент является финансовым обязательством, если по его условиям Банк при погашении предоставит либо денежные средства, или иной финансовый актив. Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, участники общества вправе в любое время выйти из состава участников независимо от согласия других его участников или общества.

В случае выхода участника общества из состава участников его доля переходит к обществу. При этом общество обязано выплатить участнику общества стоимость его доли, либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости. На основании данных отчетности по Российским стандартам бухгалтерского учета («РСБУ») в связи с вышеизложенным доли участников общества в его уставном капитале, а также нераспределенная прибыль общества учитываются по статье «Чистые активы, принадлежащие участникам Банка».

Выплаты из чистых активов участникам Банка, отражаются как уменьшение чистых активов, принадлежащих участникам Банка, в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты из чистых активов участникам Банка, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Существующая система пенсионного обеспечения Российской Федерации предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Комиссионные доходы/расходы отражаются на основе метода начисления.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды, отражает платежи по договорам операционной аренды равномерно в течение срока действия договоров аренды в составе операционных расходов.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2005 года | 31 декабря 2004 года |
|----------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Руб./долл. США | 28.7825 | 27.7487 |
| Руб./евро | 34.1850 | 37.8104 |

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в отдельную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Изменения классификации

В отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой предоставления отчетности на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о произведенных операциях.

| Характер изменения классификации | Сумма (тыс. руб.) | Статья баланса/отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету | Статья баланса/отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету |
|---|----------------------|---|---|
| Реклассификация обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации | 70,471 | Средства в кредитных организациях (баланс) | Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации (баланс) |
| Реклассификация средств на счетах и срочных депозитов до 90 дней в кредитных организациях | 953,701 | Денежные средства и их эквиваленты (баланс) | Ссуды и средства, предоставленные банкам (баланс) |
| Реклассификация средств на брокерском счете | 3,441 | Прочие активы (баланс) | Ссуды и средства, предоставленные банкам (баланс) |
| Реклассификация чистой прибыли по операциям с драгоценными металлами | 6,551 | Прочие доходы (отчет о прибылях и убытках) | Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами (отчет о прибылях и убытках) |

Эффект применения новых и пересмотренных стандартов

В отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, был произведен пересмотр для приведения ее в соответствие с изменениями в МСБУ № 1 «Представление финансовой отчетности», МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяемых при составлении отдельной финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2005 года, и МСФО №4 «Страховые контракты». Изменения в указанных выше стандартах не привели к существенным корректировкам и, соответственно, пересчету вступительных остатков.

В соответствии с пересмотренным МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» активы, обязательства, доходы и расходы должны быть раскрыты в отношении каждой категории связанных сторон. Изменения в МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» привели к изменению представления информации в Примечании 26.

Эффект применения не вступивших в силу стандартов

Банк произвел оценку эффекта от применения новых стандартов и внесенных изменений в существующие стандарты, которые еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2005 года.

С 1 января 2006 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности вводит в действие обновленный МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», который теперь будет включать предоставленные финансовые гарантии, которые в свою очередь исключаются из МСФО № 4 «Договоры страхования». Согласно МСБУ № 39 финансовые гарантии будут учитываются и раскрываются в примечаниях к отчетности таким же образом, как и в соответствии с МСФО № 4. Таким образом, влияние этого изменения на отдельную финансовую отчетность Банка будет незначительным.

1 января 2006 отменяется ранее предусматривавшаяся МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» возможность оценивать любой финансовый актив или обязательство по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или

убытки. Банк оценил все свои финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки по состоянию на 31 декабря 2005 года, и считает, что влияние этого изменения является несущественным.

В соответствии с МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», вступающим в действие с 1 января 2007 года, Банк должен представлять дополнительную информацию относительно финансовых инструментов. Банк произвел оценку влияния требований МСФО № 7 и разработал план, который позволит внутренним системам Банка обеспечить надлежащий уровень раскрытия.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|---|---|
| Процентный доход | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам | 53,900 | 80,055 |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам | 42,237 | 18,931 |
| Проценты по долговым ценным бумагам | 17,261 | 15,155 |
| Итого процентный доход | 113,398 | 114,141 |
| Процентный расход | | |
| Проценты по средствам клиентов | 31,195 | 15,620 |
| Проценты по ссудам и средствам банков | 3,222 | 182 |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 2,617 | - |
| Итого процентный расход | 37,034 | 15,802 |
| Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход | 76,364 | 98,339 |

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход, представлена следующим образом:

| | Ссуды клиентам (тыс.руб.) |
|--------------------------------------|---------------------------------|
| 31 декабря 2003 года | 1,222 |
| Формирование резерва | 12,135 |
| Прибыль от пересчета курсовых разниц | (807) |
| 31 декабря 2004 года | 12,550 |
| Восстановление резерва | (2,831) |
| 31 декабря 2005 года | 9,719 |

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

| | Инвестиции в дочерни компании (тыс. руб.) | Гарантии (тыс. руб.) |
|----------------------|--|-------------------------|
| 31 декабря 2003 года | - | 130 |
| Возмещение резерва | - | (130) |
| 31 декабря 2004 года | - | - |
| Формирование резерва | 39,947 | 7,516 |
| 31 декабря 2005 года | <u>39,947</u> | <u>7,516</u> |

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Торговые ценные бумаги | 40,968 | 40,423 |
| Производные финансовые инструменты | 33,613 | (11,691) |
| Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | <u>74,581</u> | <u>28,732</u> |

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Доходы по услугам и комиссии полученные за: | | |
| операции с ценными бумагами | 20,968 | 39,765 |
| расчетное обслуживание | 4,349 | 10,950 |
| предоставление гарантий | 1,589 | 634 |
| операции по конвертированию валюты | 1,389 | 3,996 |
| прочие операции | 3,134 | 7,643 |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | <u>31,429</u> | <u>62,988</u> |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные за: | | |
| операции с ценными бумагами | 9,487 | 12,275 |
| операции по конвертированию валюты | 2,756 | 231 |
| операции с драгоценными металлами | 2,582 | 1,218 |
| расчетное обслуживание | 1,093 | 1,643 |
| полученные гарантии | 198 | 58 |
| прочие операции | 4 | 431 |
| Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные | <u>16,120</u> | <u>15,856</u> |

8. ДИВИДЕНДЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--------------------------------------|---|---|
| ООО «Совлинк» | 14,924 | 2,070 |
| S.L. Capital Services Limited (Кипр) | - | 172,868 |
| ЗАО «Аранд» | - | 3,895 |
| ООО «Альба Виэкл» | - | 1,965 |
| Прочие | 1,200 | - |
| Итого дивиденды полученные | 16,124 | 180,798 |

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|------------------------------------|---|---|
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 6,847 | 4,860 |
| Прочие | 93 | 590 |
| Итого прочие расходы | 6,940 | 5,450 |

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Расходы на персонал | 97,548 | 69,379 |
| Износ основных средств | 23,522 | 25,300 |
| Налоги (кроме налога на прибыль) | 20,957 | 20,104 |
| Телекоммуникации | 14,499 | 21,722 |
| Единый социальный налог | 9,991 | 10,101 |
| Обработка данных | 7,732 | 5,861 |
| Охрана | 5,657 | 3,740 |
| Операционная аренда | 5,548 | 5,386 |
| Профессиональные услуги | 5,277 | 3,763 |
| Техническое обслуживание основных средств | 3,122 | 3,081 |
| Страхование | 2,902 | 3,234 |
| Платежи в фонд страхования вкладов | 1,981 | - |
| Расходы на рекламу | 644 | 5,054 |
| Прочие затраты | 11,337 | 2,128 |
| Итого операционные расходы | 210,717 | 178,853 |

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях отдельной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2005 и 2004 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|--|--|
| Отложенные активы: | | |
| Налоговый убыток, перенесенный на следующие налоговые периоды | 40,127 | 47,313 |
| Ссуды и средства банков | 16,206 | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 7,369 | 11,313 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 716 | - |
| Прочие активы и обязательства | 9,044 | - |
| | <u>73,462</u> | <u>58,626</u> |
| Отложенные обязательства: | | |
| Основные средства | (271,986) | (238,427) |
| Ссуды, предоставленные банкам | (2) | - |
| Прочие | (4,781) | (67) |
| | <u>(276,769)</u> | <u>(238,494)</u> |
| Итого отложенные налоговые требования | <u>73,462</u> | <u>58,626</u> |
| Итого отложенные обязательства | <u>(276,769)</u> | <u>(238,494)</u> |
| Чистые отложенные обязательства | <u>(203,307)</u> | <u>(179,868)</u> |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | <u>(48,794)</u> | <u>(43,168)</u> |

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|---|---|
| (Убыток)/прибыль до налога на прибыль | <u>(1,589)</u> | <u>266,342</u> |
| Установленная законом ставка налога | 24% | 24% |
| Налог по установленной ставке | (381) | 63,922 |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 10,431 | 1,303 |
| Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам | - | (17,568) |
| Эффект от пересчета функциональной валюты в валюту отчетности | - | (15,230) |
| | <u>10,050</u> | <u>32,427</u> |
| Расходы по налогу на прибыль | <u>10,050</u> | <u>32,427</u> |

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 4,424 | 31,321 |
| Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль | <u>5,626</u> | <u>1,106</u> |
| Расходы по налогу на прибыль | <u>10,050</u> | <u>32,427</u> |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
| 1 января | 43,168 | 44,692 |
| Увеличение отложенного налога на прибыль за период | 5,626 | 1,106 |
| Прибыль от пересчета курсовых разниц | <u>-</u> | <u>(2,630)</u> |
| 31 декабря | <u>48,794</u> | <u>43,168</u> |

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---|--|--|
| Наличные средства в кассе | 78,673 | 59,332 |
| Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации | <u>833,505</u> | <u>220,212</u> |
| Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации | <u>912,178</u> | <u>279,544</u> |

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2005 и 2004 гг. включают суммы 136,171 тыс. руб. и 70,471 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|--|--|
| Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации | 912,178 | 279,544 |
| Корреспондентские счета в других банках | 534,805 | 893,405 |
| Ссуды, предоставленные банкам, на срок до 90 дней | <u>-</u> | <u>60,296</u> |
| | 1,446,983 | 1,233,245 |
| За вычетом суммы обязательного резерва, размещенного в Центральном банке Российской Федерации | <u>(136,171)</u> | <u>(70,471)</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>1,310,812</u> | <u>1,162,774</u> |

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---|--|--|
| Долговые ценные бумаги компаний | 690,340 | 10,139 |
| Долговые ценные бумаги федеральных и местных органов власти | 195,527 | - |
| Вложения в долевые ценные бумаги | 99,850 | - |
| Производные финансовые инструменты | 2,357 | 142 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 988,074 | 10,281 |

| | Доля собственности % | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Доля собственности % | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|----------------------------|--|----------------------------|--|
| Вложения в долевые ценные бумаги | | | | |
| ОАО «Объединенные машиностроительные заводы» | - | 41,965 | - | - |
| ОАО ГМК «Норильский никель» | - | 29,797 | - | - |
| АО НК «Лукойл» | - | 28,088 | - | - |
| | | 99,850 | | - |

| | Процент к номиналу | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Процент к номиналу | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|-----------------------|--|-----------------------|--|
| Долговые ценные бумаги федеральных и местных органов власти | | | | |
| Министерство финансов Российской Федерации | 5% | 97,400 | - | - |
| Комитет государственных заимствований г.Москвы | 10% | 58,334 | - | - |
| Министерство финансов Нижегородской области | 10% | 31,409 | - | - |
| Администрация г. Казани | 10% | 8,384 | - | - |
| | | 195,527 | | - |
| Долговые ценные бумаги компаний | | | | |
| ОАО «Промстройбанк СПб» | 7% | 233,331 | - | - |
| ОАО «Импэксбанк» | 10% | 144,110 | - | - |
| ОАО ФСК ЕЭС | 8% | 57,871 | - | - |
| ЗАО «Национальная Лесоиндустриальная Компания» | 12% | 39,751 | - | - |
| ОАО «Вымпелком» | 10% | 31,736 | - | - |
| ОАО «Салаватстекло» | 12% | 21,404 | - | - |
| ОАО «Мегафон» | 9% | 20,945 | - | - |
| ОАО НПК «Иркут» | 9% | 20,479 | - | - |
| ООО «Хайленд Голд Финанс» | 12% | 19,667 | - | - |
| ОАО «Стройтрансгаз» | 10% | 17,192 | - | - |
| ООО «Группа Компаний «Русагро» | 12% | 15,726 | - | - |
| ОАО «Центртелеком» | 14% | 13,371 | - | - |
| ОАО «Салаватнефтеоргсинтез» | 10% | 10,646 | - | - |
| ООО «Джей-Эф-Си» | 13% | 10,429 | - | - |
| ООО «Красный Восток-Инвест» | 12% | 10,613 | - | - |

| | Процент к номиналу | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | Процент к номиналу | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|-----------------------|--|-----------------------|--|
| ООО «Мир-Финанс» | 10% | 9,981 | - | - |
| ОАО «ИНПРОМ» | 12% | 7,977 | - | - |
| ООО «Уралвагонзавод-Финанс» | 9% | 5,111 | - | - |
| ОАО «Газпром» | - | - | 8% | 10,139 |
| | | <u>690,340</u> | | <u>10,139</u> |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки за минусом производных финансовых инструментов | | <u>985,717</u> | | <u>10,139</u> |

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме 9,309 тыс. руб. и 168 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены еврооблигации ОАО «Импэксбанк», ОАО «Вымпелком», Министерства финансов Российской Федерации и ОАО «Промстройбанк СПб», переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 506,576 тыс. руб. (Примечание 20).

14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|--|--|
| Корреспондентские счета в других банках | 559,609 | 896,121 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | <u>221,188</u> | <u>344,650</u> |
| Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто | <u>780,797</u> | <u>1,240,771</u> |

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включены наращенные процентные доходы в сумме 2,441 тыс. руб. и 1,613 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком были предоставлены ссуды и средства 3 и 2 банкам в сумме 671,231 тыс. руб. и 1,002,209 тыс. руб., соответственно, каждая из которых превышала 10% суммы чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным банкам, составила 780,797 тыс. руб. и 1,240,771 тыс. руб., соответственно.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|---|---|
| Ссуды выданные | 323,763 | 576,692 |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(9,719)</u> | <u>(12,550)</u> |
| Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто | <u>314,044</u> | <u>564,142</u> |

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|---|---|
| Ссуды, обеспеченные акциями других компаний | 86,518 | 55,625 |
| Ссуды, обеспеченные недвижимостью | 74,489 | 21,326 |
| Ссуды, обеспеченные различными активами | 34,842 | - |
| Ссуды, обеспеченные запасами | 4,007 | - |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 3,749 | 121,386 |
| Необеспеченные ссуды | 120,158 | 378,355 |
| | <u>323,763</u> | <u>576,692</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(9,719)</u> | <u>(12,550)</u> |
| Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто | <u>314,044</u> | <u>564,142</u> |

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Примечании 5.

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|---|---|
| Анализ по секторам: | | |
| Физические лица | 144,361 | 49,368 |
| Предприниматели | 86,518 | 55,497 |
| Брокерские компании | 43,258 | 209,790 |
| Золотодобывающие компании | 30,026 | - |
| Телекоммуникации и связь | 11,540 | 11,157 |
| Предприятия торговли | 8,060 | 109,438 |
| Топливная, газовая и химическая отрасли | - | 141,442 |
| | <u>323,763</u> | <u>576,692</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(9,719)</u> | <u>(12,550)</u> |
| Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто | <u>314,044</u> | <u>564,142</u> |

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в состав ссуд включены наращенные процентные доходы в сумме 1,326 тыс. руб. и 3,808 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 323,763 тыс. руб. и 567,692 тыс. руб., соответственно.

16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Следующие компании были отражены в отдельной финансовой отчетности по стоимости приобретения:

| | 31 декабря 2005 года | | 31 декабря 2004 года | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Доля участия % | Сумма (тыс. руб.) | Доля участия % | Сумма (тыс. руб.) |
| S.L. Capital Services Limited | 100% | 39,947 | 100% | 1,110 |
| ООО «Совлинк» | 100% | 16,739 | 100% | 16,739 |
| ЗАО «Аранд» | 100% | 260 | 100% | 260 |
| ООО «Альба Визкл» | 100% | 2 | 100% | 2 |
| | | <u>56,948</u> | | <u>18,111</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | | <u>(39,947)</u> | | <u>-</u> |
| Итого инвестиции в дочерние компании | | <u>17,001</u> | | <u>18,111</u> |

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Примечании 5.

Доля участия в вышеуказанных дочерних обществах представляет собой прямое участие.

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

| | Здания и сооружения (тыс. руб.) | Мебель и оборудование (тыс. руб.) | Итого (тыс. руб.) |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| По первоначальной стоимости | | | |
| 31 декабря 2003 года | 856,625 | 86,790 | 943,415 |
| Приобретения | - | 6,236 | 6,236 |
| Выбытия | - | (2,481) | (2,481) |
| Курсовые разницы | <u>(49,551)</u> | <u>(5,025)</u> | <u>(54,576)</u> |
| 31 декабря 2004 года | <u>807,074</u> | <u>85,520</u> | <u>892,594</u> |
| Приобретения | 171 | 1,374 | 1,545 |
| Выбытия | <u>(85)</u> | <u>(3,375)</u> | <u>(3,460)</u> |
| 31 декабря 2005 года | <u>807,160</u> | <u>83,519</u> | <u>890,679</u> |
| Накопленный износ | | | |
| 31 декабря 2003 года | 80,314 | 51,483 | 131,797 |
| Начисления за год | 13,594 | 11,706 | 25,300 |
| Списано при выбытии | - | (2,317) | (2,317) |
| Курсовые разницы | <u>(5,154)</u> | <u>(3,329)</u> | <u>(8,483)</u> |
| 31 декабря 2004 года | <u>88,754</u> | <u>57,543</u> | <u>146,297</u> |
| Начислено за год | 18,838 | 4,684 | 23,522 |
| Списано при выбытии | <u>(16)</u> | <u>(3,341)</u> | <u>(3,357)</u> |
| 31 декабря 2005 года | <u>107,576</u> | <u>58,886</u> | <u>166,462</u> |
| Остаточная балансовая стоимость | | | |
| 31 декабря 2005 года | <u>699,584</u> | <u>24,633</u> | <u>724,217</u> |
| 31 декабря 2004 года | <u>718,320</u> | <u>27,977</u> | <u>746,297</u> |

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---------------------------------------|--|--|
| Драгоценные металлы | 1,774 | 1,755 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 733 | 40,340 |
| Прочие | 8,087 | 9,982 |
| Итого прочие активы | 10,594 | 52,077 |

19. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СДЕЛКИ СПОТ

| | Номи- нальная сумма | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) Чистая справедливая стоимость | | Номи- нальная сумма | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) Чистая справедливая стоимость | |
|--|---------------------------|--|--------------------|---------------------------|--|--------------------|
| | | Требова- ние | Обяза- тельство | | Требова- ние | Обяза- тельство |
| Контракты на покупку/продажу иностранной валюты | | | | | | |
| Форвардные контракты | 890,465 | - | (2,360) | - | - | - |
| Форвардные контракты | 541,832 | 2,357 | - | 13,180 | - | (142) |
| Фьючерсные контракты | 256,238 | - | (308) | 13,322 | 142 | - |
| Свопы | 144,150 | - | (68) | - | - | - |
| Итого требования/ (обязательства) по фьючерсным и форвардным контрактам | | 2,357 | (2,736) | 142 | (142) | |

20. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---------------------------------------|--|--|
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 462,257 | - |
| Ссуды банков | 10,002 | - |
| Корреспондентские счета других банков | 388 | 39 |
| Итого ссуды и средства банков | 472,647 | 39 |

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав ссуд и средств банков включены наращенные процентные расходы в сумме 2,629 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2005 года ссуды и средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 462,257 тыс. руб. со сроком погашения в течение 1 месяца. Ссуды, полученные в рамках данных соглашений, обеспечены следующими видами активов:

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|---|---|
| Еврооблигации российских компаний | 373,031 | - |
| Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации | <u>89,226</u> | <u>-</u> |
| Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | <u>462,257</u> | <u>-</u> |

Ценные бумаги, проданные по вышеназванным соглашениям, включены в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в сумме 506,576 тыс. руб. (Примечание 13).

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--------------------------------|---|---|
| Текущие счета | 1,108,708 | 1,293,111 |
| Срочные депозиты | <u>435,629</u> | <u>426,132</u> |
| Итого средства клиентов | <u>1,544,337</u> | <u>1,719,243</u> |

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Анализ по секторам: | | |
| Физические лица | 693,287 | 427,843 |
| Финансы | 479,649 | 1,198,447 |
| Торговля, производство и сфера обслуживания | 131,657 | 5,542 |
| Золотодобывающие компании | 67,097 | 23,951 |
| Топливная, газовая и химическая отрасли | 34,034 | 22,800 |
| Негосударственные пенсионные фонды | 12,919 | - |
| Транспорт и связь | 3,403 | 2,130 |
| Реклама и маркетинг | 2,711 | 1,571 |
| Недвижимость | 1,482 | - |
| Автомобильная отрасль | | 1,280 |
| Металлургия | | 1,101 |
| Прочие | <u>118,098</u> | <u>34,578</u> |
| Итого средства клиентов | <u>1,544,337</u> | <u>1,719,243</u> |

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в состав средств клиентов включены наращенные процентные расходы в сумме 4,425 тыс. руб. и 2,134 тыс. руб., соответственно.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Дата погашения месяц/ год | Процентная ставка, годовых % | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) |
|--|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Процентные векселя | январь 2006 года | 7 | 446,176 |
| Дисконтные векселя | август 2006 года | 9 | <u>75,086</u> |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | <u><u>521,262</u></u> |

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг включены наращенные процентные расходы в сумме 2,582 тыс. руб.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 3,284 | - |
| Задолженность перед персоналом по оплате неиспользованных отпусков | 1,500 | - |
| Прочая кредиторская задолженность | <u>6,739</u> | <u>5,244</u> |
| Итого прочие обязательства | <u><u>11,523</u></u> | <u><u>5,244</u></u> |

24. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ УЧАСТНИКАМ БАНКА

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. чистые активы, принадлежащие участникам Банка, представлены следующим образом:

| | Чистые активы, принадлежащие участникам Банка (тыс. руб.) |
|---|--|
| На 31 декабря 2003 года | <u><u>1,141,976</u></u> |
| Выплаты из чистых активов, принадлежащих участникам Банка | (157,897) |
| Изменение чистых активов, принадлежащих участникам Банка | 233,915 |
| Эффект пересчета валюты оценки в валюту отчетности | <u>(68,647)</u> |
| На 31 декабря 2004 года | <u><u>1,149,347</u></u> |
| Изменение чистых активов, принадлежащих участникам Банка | <u>(11,639)</u> |
| На 31 декабря 2005 года | <u><u>1,137,708</u></u> |

Распределение долей между участниками Банка представлено в Примечании 1.

Участник имеет право продать свою долю Банку при условии предварительного уведомления. Банк обязан выплатить участнику текущую стоимость его доли в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2005 года созданный резерв на потери по гарантиям составил 7,516 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) |
|---|--|--|
| Условные обязательства и обязательства по кредитам | | |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | 191,679 | 121,796 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 317,471 | 186,385 |
| Итого условные обязательства и обязательства по кредитам | 509,150 | 308,181 |

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2005 года у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2005 года у Банка не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк может нести ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный операционный риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2005 и 2004 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 61,818 тыс. руб. и 94,600 тыс. руб., соответственно. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Банка на 31 декабря 2005 и 2004 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в сумме 37,049 тыс. руб. и 71,547 тыс. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 26,886,261 штук и 202,217,065 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых

инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- (д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.
- (е) стороны, имеющие совместный контроль над Банком;
- (ж) совместные предприятия, участником в которых является Банк; и
- (з) программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлена далее:

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) | |
|--|--|---|--|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности |
| Ссуды клиентам, всего | 48,082 | 323,763 | 139,425 | 576,692 |
| - дочерним компаниям | 47,249 | | 139,417 | |
| - сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию | 445 | | - | |
| - ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании | 388 | | 7 | |
| Инвестиции в дочерние компании, нетто | 17,001 | 17,001 | 18,111 | 18,111 |
| Средства клиентов | 157,506 | 1,544,337 | 762,586 | 1,719,243 |
| - дочерние компании | 123,411 | | 731,850 | |
| - ключевой управленческий персонал | 18,186 | | 21,283 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию | 13,819 | | 9,094 | |
| - прочие связанные стороны | 2,090 | | 359 | |
| Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям | 30,742 | 317,471 | 8,101 | 186,385 |
| - дочерние компании | 29,640 | | 4,779 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию | 998 | | 2,775 | |
| - ключевой управленческий персонал | 104 | | 548 | |
| Гарантии выданные | 7,092 | 191,679 | 7,428 | 121,796 |
| - ключевому управленческому персоналу | 3,499 | | 6,457 | |
| - сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию | 2,159 | | - | |
| - прочим связанным сторонам | 1,434 | | 971 | |

| | 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | | 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) | |
|--|--|---|--|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | | | |
| Краткосрочные вознаграждения | 39,344 | 97,548 | 22,758 | 69,379 |

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | | Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) | |
|--|---|---|---|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности |
| Процентный доход | 17,133 | 113,398 | 39,805 | 114,141 |
| - дочерних компаний | 17,003 | | 38,678 | |
| - сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию | 88 | | 1,127 | |
| - ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании | 42 | | - | |
| Процентный расход | 241 | 37,034 | 69,052 | 15,802 |
| - сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию | 173 | | 66,840 | |
| - ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании | 44 | | 88 | |
| - дочерних компаний | 16 | | 2,122 | |
| - прочих связанных сторон | 8 | | 2 | |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 20,173 | 31,429 | 33,402 | 62,988 |
| - дочерних компаний | 19,331 | | 32,980 | |
| - сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию | 502 | | 100 | |
| - ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании | 228 | | 274 | |
| - прочих связанных сторон | 111 | | 49 | |
| Расходы по услугам и комиссиям уплаченные | 421 | 16,120 | 169 | 15,856 |
| - дочерних компаний | 421 | | 169 | |

| | Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) | | Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) | |
|--|---|---|---|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности |
| Дивиденды полученные | 14,924 | 16,124 | 180,798 | 180,798 |
| - дочерних компаний | 14,924 | | 180,798 | |
| Прочие доходы | 5,323 | 6,940 | 4,480 | 5,450 |
| - дочерних компаний | 5,012 | | 4,444 | |
| - ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании | 291 | | 16 | |
| - сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию | 14 | | 11 | |
| - прочих связанных сторон | 7 | | 9 | |
| Операционные расходы | 9,180 | 210,717 | - | 178,853 |
| - дочерних компаний | 9,180 | | - | |

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

| | 31 декабря 2005 года | | 31 декабря 2004 года | |
|---|-------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
| | Текущая стоимость (тыс. руб.) | Справедливая стоимость, (тыс. руб.) | Текущая стоимость, (тыс. руб.) | Справедливая стоимость, (тыс. руб.) |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 912,178 | 912,178 | 279,544 | 279,544 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки | 988,074 | 988,074 | 10,281 | 10,281 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 780,797 | 780,797 | 1,240,771 | 1,240,771 |
| Ссуды и средства банков | 472,647 | 472,647 | 39 | 39 |
| Средства клиентов | 1,544,337 | 1,544,337 | 1,719,243 | 1,719,243 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 521,262 | 521,262 | - | - |

Ссуды, предоставленные клиентам – По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение, в сумме 314,044 тыс. руб. и 564,142 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Инвестиции в дочерние компании – По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Инвестиции в дочерние компании, за вычетом резерва под обесценение, включают в себя некотируемые ценные бумаги в сумме 17,001 тыс. руб. и 18,111 тыс. руб., справедливая стоимость которых не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Правление Банка является органом, ответственным за разработку и проведение политики в области управления ликвидностью и осуществлением контроля за состоянием ликвидности. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

С целью управления риском текущей ликвидности и составления прогноза состояния ликвидности Банка Валютный Департамент Банка на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения производится Службой внутреннего контроля Банка.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

| | 31 декабря 2005 года | | | 31 декабря 2004 года | | |
|--|----------------------|--------------|------------------|----------------------|--------------|------------------|
| | Руб. | Долл. США | Прочие валюты | Руб. | Долл. США | Прочие валюты |
| АКТИВЫ: | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 9.44% | 6.75% | - | 7.58% | - | - |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | - | 4.34% | - | 10.00% | 2.00% | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 15.89% | 12.59% | 11.50% | 16.00% | 12.67% | - |
| ПАССИВЫ: | | | | | | |
| Ссуды и средства банков | 4.00% | 0.69% | - | - | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | |
| <i>депозиты до востребования</i> | 0.50% | 0.50% | 0.50% | 1.00% | 1.00% | 1.00% |
| <i>срочные депозиты</i> | 7.20% | 5.92% | 7.25% | - | 7.26% | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9.44% | 6.75% | - | - | - | - |

Процентные ставки, зафиксированные в договорах, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк не заключает договоры на привлечение и размещение денежных ресурсов с плавающими процентными ставками.

Правление Банка регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками, при необходимости вносит изменения в процентную политику и поэтому считает, что Банк не подвергается существенному риску изменения процентных ставок и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

В приведенной ниже таблице на 31 декабря 2005 и 2004 гг. анализ балансового процентного риска и риска ликвидности Банка представлен по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше.

Приведенная ниже информация о депозитах физических лиц до востребования основана на условиях контрактов. Вместе с тем, физические лица могут изъять депозиты в любое время.

| | До 1 мес. | 1 - 3 мес. | 3 мес. - 1 год | 1 год - 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.) |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------|---------------------------------|---|
| АКТИВЫ: | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 885,867 | - | - | - | - | 885,867 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 337,403 | 263,903 | - | - | - | 601,306 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 1,164 | 703 | 157,947 | 154,230 | - | 314,044 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | 1,224,434 | 264,606 | 157,947 | 154,230 | - | 1,801,217 |
| Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации | 776,007 | - | - | - | 136,171 | 912,178 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 102,207 | - | - | - | - | 102,207 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 179,491 | - | - | - | - | 179,491 |
| Инвестиции в дочерние компании | - | - | - | 17,001 | - | 17,001 |
| Основные средства, за вычетом накопленного износа | - | - | - | - | 724,217 | 724,217 |
| Прочие активы | 10,594 | - | - | - | - | 10,594 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 2,292,733 | 264,606 | 157,947 | 171,231 | 860,388 | 3,746,905 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Ссуды и средства банков | 472,259 | - | - | - | - | 472,259 |
| Средства клиентов | 36,521 | 83,070 | 223,647 | 92,391 | - | 435,629 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 450,086 | - | 71,176 | - | - | 521,262 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | 958,866 | 83,070 | 294,823 | 92,391 | - | 1,429,150 |
| Ссуды и средства банков | 388 | - | - | - | - | 388 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2,736 | - | - | - | - | 2,736 |
| Средства клиентов | 1,108,708 | - | - | - | - | 1,108,708 |
| Резервы по гарантиям | - | - | 7,516 | - | - | 7,516 |
| Обязательства по налогу на прибыль | - | 382 | - | - | 48,794 | 49,176 |
| Прочие обязательства | 11,523 | - | - | - | - | 11,523 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам Банка | - | - | 1,137,708 | - | - | 1,137,708 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 2,082,221 | 83,452 | 1,440,047 | 92,391 | 48,794 | 3,746,905 |
| Разница между активами и обязательствами | 210,512 | 181,154 | (1,282,100) | 78,840 | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 265,568 | 181,536 | (136,876) | 61,839 | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 265,568 | 447,104 | 310,228 | 372,067 | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | 7% | 12% | 8% | 10% | | |

| | До 1 мес. | 1 - 3 мес. | 3 мес. - 1 год | 1 год - 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.) |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------|---------------------------------|---|
| АКТИВЫ: | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 10,139 | - | - | - | - | 10,139 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 780,546 | - | 1,034 | 16,199 | - | 797,779 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 68,091 | 138,914 | 279,583 | 77,554 | - | 564,142 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | 858,776 | 138,914 | 280,617 | 93,753 | - | 1,372,060 |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 209,073 | - | - | - | 70,471 | 279,544 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 142 | - | - | - | - | 142 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 442,992 | - | - | - | - | 442,992 |
| Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | 18,111 | - | 18,111 |
| Основные средства за вычетом накопленного износа | - | - | - | - | 746,297 | 746,297 |
| Требования по налогу на прибыль | - | - | 5,960 | - | - | 5,960 |
| Прочие активы | 1,755 | - | 49,712 | 610 | - | 52,077 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 1,512,738 | 138,914 | 336,289 | 112,474 | 816,768 | 2,917,183 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Средства клиентов | 192,034 | - | 27,749 | 278,150 | - | 497,933 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | 192,034 | - | 27,749 | 278,150 | - | 497,933 |
| Ссуды и средства банков | 39 | - | - | - | - | 39 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 142 | - | - | - | - | 142 |
| Резервы по гарантиям | 1,221,310 | - | - | - | - | 1,221,310 |
| Обязательства по налогу на прибыль | - | - | 43,168 | - | - | 43,168 |
| Прочие обязательства | 5,244 | - | - | - | - | 5,244 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам Банка | - | - | 1,149,347 | - | - | 1,149,347 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,418,769 | - | 1,220,264 | 278,150 | - | 2,917,183 |
| Разница между активами и обязательствами | 93,969 | 138,914 | (883,975) | (165,676) | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 666,742 | 138,914 | 252,868 | (184,397) | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 666,742 | 805,656 | 1,058,524 | 874,127 | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | 23% | 28% | 36% | 30% | | |

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Правление Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. На ежедневной основе риск-менеджер по управлению рисками осуществляет расчет и контроль валютного риска и контроль за открытой валютной позицией с целью соблюдения лимитов на уровень риска по валютам в пределах нормативных требований ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

| | Руб. | Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб. | Евро 1 евро = 34.1850 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.) |
|--|------------------|--|----------------------------------|------------------|---|
| АКТИВЫ: | | | | | |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 837,105 | 63,767 | 11,298 | 8 | 912,178 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 481,497 | 506,577 | - | - | 988,074 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 3,757 | 635,243 | 136,167 | 5,630 | 780,797 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение | 37,193 | 242,957 | 33,894 | - | 314,044 |
| Инвестиции в дочерние компании | 17,001 | - | - | - | 17,001 |
| Основные средства, за вычетом накопленного износа | 724,217 | - | - | - | 724,217 |
| Прочие активы | 4,175 | 4,645 | - | 1,774 | 10,594 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 2,104,945 | 1,453,189 | 181,359 | 7,412 | 3,746,905 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | |
| Ссуды и средства банков | 10,002 | 462,645 | - | - | 472,647 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2,736 | - | - | - | 2,736 |
| Средства клиентов | 527,083 | 828,939 | 184,647 | 3,668 | 1,544,337 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 521,262 | - | - | - | 521,262 |
| Резервы | - | 7,516 | - | - | 7,516 |
| Обязательства по налогу на прибыль | 49,176 | - | - | - | 49,176 |
| Прочие обязательства | 11,523 | - | - | - | 11,523 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам Банка | 1,137,708 | - | - | - | 1,137,708 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 2,259,490 | 1,299,100 | 184,647 | 3,668 | 3,746,905 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | (154,545) | 154,089 | (3,288) | 3,744 | |

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

| | Руб. | Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб. | Евро 1 евро = 34.1850 руб. | 31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.) |
|--|--------------------|--|----------------------------------|---|
| Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот | (1,235,331) | (690,780) | (254,251) | (2,180,362) |
| Требования по форвардным сделкам и сделкам спот | 287,900 | 1,893,281 | - | 2,181,181 |
| Обязательства по фьючерсным сделкам | - | - | (256,238) | (256,238) |
| Требование по фьючерсным сделкам | - | 255,929 | - | 255,929 |
| Обязательство по следкам своп | (144,150) | - | - | (144,150) |
| Требование по следкам своп | - | 144,082 | - | 144,082 |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ | (1,091,581) | 1,602,512 | (510,489) | 442 |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | (1,246,126) | 1,756,602 | (513,777) | |

| | Руб. | Долл. США 1 долл. = 27.7487 руб. | Евро 1 евро = 37.8104 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.) |
|--|------------------|--|----------------------------------|---------------|---|
| АКТИВЫ: | | | | | |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 222,173 | 38,695 | 18,676 | - | 279,544 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 10,281 | - | - | - | 10,281 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 100,557 | 1,123,208 | 11,790 | 5,216 | 1,240,771 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 247,074 | 317,068 | - | - | 564,142 |
| Инвестиции в дочерние компании | 17,001 | 1,110 | - | - | 18,111 |
| Основные средства, за вычетом накопленного износа | 746,297 | - | - | - | 746,297 |
| Требования по налогу на прибыль | 5,960 | - | - | - | 5,960 |
| Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение | 16,351 | 33,960 | 21 | 1,755 | 52,077 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 1,365,694 | 1,514,031 | 30,487 | 6,971 | 2,917,183 |

| | Руб. | Долл. США 1 долл. = 27.7487 руб. | Евро 1 евро = 37.8104 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.) |
|--|------------------|--|----------------------------------|------------------|---|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | |
| Ссуды и средства банков | 1 | 38 | - | - | 39 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 142 | - | - | - | 142 |
| Средства клиентов | 156,489 | 1,530,094 | 28,768 | 3,892 | 1,719,243 |
| Обязательства по налогу на прибыль | 43,168 | - | - | - | 43,168 |
| Прочие обязательства | 5,244 | - | - | - | 5,244 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам Банка | 1,149,347 | - | - | - | 1,149,347 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,354,391 | 1,530,132 | 28,768 | 3,892 | 2,917,183 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 11,303 | (16,101) | 1,719 | 3,079 | |

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2004 года представлен в следующей таблице:

| | Руб. | Долл. США 1 долл. = 27.7487 руб. | Евро 1 евро = 37.8104 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.) |
|---|---------------|--|----------------------------------|------------------|---|
| Обязательства по фьючерсным операциям | - | 13,180 | - | - | 13,180 |
| Требования по фьючерсным операциям | - | - | - | (13,322) | (13,322) |
| Обязательства по фьючерсным операциям | - | (13,180) | - | - | (13,180) |
| Требования по фьючерсным операциям | - | - | - | 13,322 | 13,322 |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | - | - | - | - | |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 11,303 | (16,101) | 1,719 | 3,079 | |

Ценовой риск

Ценовой риск – Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также

требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск ставки процента справедливой стоимости

Риск справедливой стоимости в отношении процентной ставки – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Совет директоров и Правление Банка отслеживают текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивают уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и осторожной, жестко централизованной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Правлением. Уровень риска по каждому заемщику, включая банки и брокеров, ограничивается за счет лимитов (сублимитов), покрывающих риски по балансовым и забалансовым обязательствам, которые устанавливаются Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Правлением Банка и Кредитным комитетом. Независимо от размера предоставляемого кредита, все решения о заключении кредитного соглашения, основных условиях, порядка и размера обеспечения обязательств заемщика принимаются Кредитным комитетом. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются риск-менеджером по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента.

При необходимости Банк привлекает обеспечение для большинства выдаваемых им кредитов в виде залогов, а также гарантий и поручительств организаций и физических лиц. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии или гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже

общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Правление и Кредитный комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации или других странах, в которых представлены финансовые интересы Банка и его контрагентов

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

| | Россия | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.) |
|---|------------------|-------------------|----------------|---|
| АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 912,178 | - | - | 912,178 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 988,074 | - | - | 988,074 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение | 26,122 | - | 754,675 | 780,797 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение | 314,044 | - | - | 314,044 |
| Инвестиции в дочерние компании | 17,001 | - | - | 17,001 |
| Основные средства, за вычетом накопленного износа | 724,217 | - | - | 724,217 |
| Прочие активы | 10,594 | - | - | 10,594 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 2,992,232 | - | 754,675 | 3,746,905 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Ссуды и средства банков | 472,647 | - | - | 472,647 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2,736 | - | - | 2,736 |
| Средства клиентов | 1,077,472 | 463,267 | 3,598 | 1,544,337 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 521,262 | - | - | 521,262 |
| Прочие резервы | 7,516 | - | - | 7,516 |
| Обязательства по налогу на прибыль | 49,176 | - | - | 49,176 |
| Прочие обязательства | 11,523 | - | - | 11,523 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам Банка | 1,137,708 | - | - | 1,137,708 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 3,280,040 | 463,267 | 3,598 | 3,746,905 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | (293,933) | (463,267) | 757,200 | |

| | Россия | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.) |
|---|------------------|-------------------|------------------|---|
| АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 279,544 | - | - | 279,544 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 10,281 | - | - | 10,281 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 107,179 | 186 | 1,133,406 | 1,240,771 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 394,526 | 169,616 | - | 564,142 |
| Инвестиции в дочерние предприятия | 17,011 | 1,100 | - | 18,111 |
| Основные средства за вычетом накопленного износа | 746,297 | - | - | 746,297 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 5,960 | - | - | 5,960 |
| Прочие активы | 17,220 | 34,536 | 311 | 2,077 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 1,578,018 | 205,448 | 1,133,717 | 2,917,183 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Ссуды и средства банков | 39 | - | - | 39 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 142 | - | - | 142 |
| Средства клиентов | 532,571 | 1,186,672 | - | 1,719,243 |
| Обязательства по налогу на прибыль | 43,168 | - | - | 43,168 |
| Прочие обязательства | 5,244 | - | - | 5,244 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам Банка | 1,149,347 | - | - | 1,149,347 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,730,511 | 1,186,672 | - | 2,917,183 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | (152,493) | (981,224) | 1,133,717 | |