

АКБ «РОСБАНК»

Отчет независимых аудиторов

Отдельная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2005 года.

АКБ «РОСБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ 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 об изменениях в капитале	5
Отдельный отчет о движении денежных средств	6-7
Примечания к отдельной финансовой отчетности	8-64

АКБ РОСБАНК

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 2 заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении отдельной финансовой отчетности АКБ РОСБАНК («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к отдельной финансовой отчетности;
- 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 во всех банках и компаниях Банка;
- 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 («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена Советом Директоров Росбанка 18 апреля 2006 года.

От имени Совета Директоров:

Председатель Правления

18 апреля 2006 года
г. Москва

Главный финансовый директор

18 апреля 2006 года
г. Москва

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК»

Мы провели аудит прилагаемого отдельного баланса АКБ РОСБАНК (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 года и соответствующих отдельных отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату (далее – «финансовая отчетность»). Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Аудиторские проверки проводились нами в соответствии с Международными стандартами по аудиту. В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состояла в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенные нами аудиторские проверки дают достаточные основания для выражения мнения о данной отчетности.

По нашему мнению, 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 годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

18 апреля 2006 года
г. Москва

АКБ РОСБАНК

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

	Ком- мен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.
Процентный доход	4, 30	17,617,925	9,386,974
Процентный расход	4, 30	<u>(9,791,688)</u>	<u>(5,460,149)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		7,826,237	3,926,825
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 30	<u>(1,165,008)</u>	<u>(256,344)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		6,661,229	3,670,481
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости, с признанием ее изменения через прибыли или убытки	6, 30	674,501	273,079
Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи		243,420	101,072
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		318,874	83,663
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		101,521	73,631
Доходы по услугам и комиссии полученные	7, 30	3,134,556	1,546,125
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7, 30	<u>(832,316)</u>	<u>(466,861)</u>
Дивиденды полученные		61,518	9,797
Прочие доходы	8, 30	<u>335,972</u>	<u>57,210</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>4,038,046</u>	<u>1,677,716</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		10,699,275	5,348,197
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 30	<u>(8,362,018)</u>	<u>(3,840,894)</u>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		2,337,257	1,507,303
Формирование прочих резервов	5	33,813	(100,643)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>2,371,070</u>	<u>1,406,660</u>
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(859,063)</u>	<u>(458,157)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>1,512,007</u>	<u>948,503</u>
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	11	3.91	2.79

От имени Совета Директоров:

Председатель Правления

18 апреля 2006 года
г. Москва

Главный финансовый директор

18 апреля 2006 года
г. Москва

Комментарии на стр. 8-64 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на стр. 2.

АКБ РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Ком- мен- тарии	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
АКТИВЫ:			
Касса и остатки в Центральном банке	12	18,053,717	24,457,776
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, с признанием ее изменения через прибыли или убытки	13,30	15,278,288	8,833,758
Драгоценные металлы	14	977,404	68,714
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	15,30	51,821,288	26,840,937
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	17,30	105,558,259	53,108,533
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	18	5,744,287	2,251,669
Основные средства, нетто	19	364,135	108,463
Текущие требования по налогу на прибыль		287,403	256,143
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	20, 30	491,550	119,018
Итого активы		198,576,331	116,045,011
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Депозиты банков	21	10,810,583	7,669,166
Средства клиентов	22,30	153,227,151	85,264,860
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	23	1,803,979	29,734
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	12,738,783	11,923,952
Прочие резервы	5,30	164,413	239,809
Прочие обязательства	25,30	792,856	504,004
		179,537,765	105,631,525
Субординированный займ	26,30	-	1,450,000
Итого обязательства		179,537,765	107,081,525
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	8,876,500	5,478,179
Эмиссионный доход	27	9,177,470	3,672,190
Непокрытый убыток		984,596	(186,883)
Итого капитал		19,038,566	8,963,486
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ		198,576,331	116,045,011

От имени Совета Директоров:

Председатель Правления

18 апреля 2006 года
г. Москва

Главный финансовый директор

18 апреля 2006 года
г. Москва

Комментарии на стр. 8-64 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на стр. 2.

АКБ РОСБАНК

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	Итого собственный капитал
31 декабря 2003 года (неаудировано)	5,478,179	3,672,190	(835,721)	8,314,648
Объявленные дивиденды	-	-	(299,665)	(299,665)
Чистая прибыль	-	-	948,503	948,503
31 декабря 2004 года	5,478,179	3,672,190	(186,883)	8,963,486
Увеличение уставного капитала	3,398,321	5,505,280	-	8,903,601
Объявленные дивиденды	-	-	(340,528)	(340,528)
Чистая прибыль	-	-	1,512,007	1,512,007
31 декабря 2005 года	8,876,500	9,177,470	984,596	19,038,566

От имени Совета Директоров:

Председатель Правления
18 апреля 2006 года
г. Москва

Главный финансовый директор
18 апреля 2006 года
г. Москва

Комментарии на стр. 8-64 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на стр. 2.

АКБ РОСБАНК

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

	Ком- мен- тарии	За год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.	За год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		2,371,070	1,406,660
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		1,165,008	256,343
Возмещение/формирование прочих резервов		(33,813)	100,643
Амортизация основных средств		41,390	45,426
Чистое изменение стоимости ПРОИЗВОДНЫХ финансовых инструментов и сделок спот		(90,464)	25,131
Чистое изменение начисленных процентов и прочих начислений		344,138	936,519
Чистая нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки		(314,382)	667,183
Чистый убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты		264,120	(215,694)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		3,747,067	3,222,211
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		(1,411,738)	3,863,960
Ссуды и средства, предоставленные клиентам		(52,016,616)	(5,806,929)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		3,420,846	(9,306,025)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки		(1,505,486)	2,358,433
Прочие активы		(353,268)	(113,278)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		3,020,438	966,459
Средства клиентов		65,364,367	28,473,525
Прочие обязательства		1,892,500	(50,048)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		22,158,110	23,608,308
Налог на прибыль уплаченный		(890,323)	(928,620)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		21,267,787	22,679,688
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(298,072)	(36,887)
Выручка от продажи основных средств		1,010	-
Приобретение вложений в ценные бумаги, нетто		(3,457,521)	(555,172)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,754,583)	(592,059)

АКБ РОСБАНК

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

	Ком- мен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		3,398,321	-
Эмиссионный доход, полученный при увеличении уставного капитала		5,505,280	-
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг (Погашение)/Привлечение субординированного займа		409,425 (1,450,000)	(2,722,474) 1,450,000
Дивиденды уплаченные		<u>(340,528)</u>	<u>(299,665)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>7,522,498</u>	<u>(1,572,139)</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		679,159	(460,447)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		25,714,861	20,055,043
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	12	<u>36,886,000</u>	<u>16,830,957</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	12	<u>62,600,861</u>	<u>36,886,000</u>

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 17,657,353 тыс. руб. и 8,884,939 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 9,709,069 тыс. руб. и 5,178,289 тыс. руб.

От имени Совета Директоров:

Председатель Правления

18 апреля 2006 года
г. Москва

Главный финансовый директор

18 апреля 2006 года
г. Москва

Комментарии на стр. 8-64 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на стр. 2.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АКБ «РОСБАНК» (первоначальное название «Независимость») (далее «РОСБАНК» или «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами РОСБАНА в основном являлись торговые, финансовые и технологические компании среднего размера, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году РОСБАНК приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью обеспечения банковскими услугами компании Банка. В 2000 году РОСБАНК приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к РОСБАНКу и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году РОСБАНК объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности.

Деятельность АКБ «РОСБАНК» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). РОСБАНК предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис РОСБАНА расположен по адресу: 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.

По состоянию на 31 декабря 2005 года РОСБАНК имеет 76 филиалов на территории Российской Федерации.

В 2003 году компания «Интеррос Эстейт», основной акционер Банка, приобрела контрольный пакет акций группы ОВК. В группу ОВК входят 6 коммерческих банков и другие компании, занимающиеся предоставлением финансовых и других услуг. Основным видом деятельности данных банков является оказание банковских услуг физическим лицам. Руководство АКБ «РОСБАНК» приступило к процессу интеграции деятельности группы ОВК и АКБ «РОСБАНК», и 26 января 2004 года ЦБ РФ одобрил план консолидации, предложенный АКБ «РОСБАНК». Интеграция с такой крупной банковской сетью, как группа ОВК, требует вовлечения большого объема управленческих, кадровых и денежных ресурсов. Интеграция была завершена в конце 2005 года. К этому времени руководство решило вопрос модернизации сети группы ОВК, интегрирования его операций и персонала с операциями и персоналом АКБ «РОСБАНК», объединения его системы информационных технологий с системами АКБ «РОСБАНК», а также внедрения финансовых и управленческих информационных систем и систем контроля. Приобретение группы ОВК РОСБАНКом и реорганизация Банка были закончены к концу 2005 года.

По состоянию на 31 декабря 2005 года акциями РОСБАНКа владели следующие акционеры:

Номинальные акционеры	%
KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	97.26%
Прочие	2.74%
Итого	<u>100.00%</u>

Фактические акционеры	%
г-н В. О. Потанин	48.58%
г-н М. Д. Прохоров	48.58%
Прочие	2.84%
Итого	<u>100.00%</u>

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») («финансовая отчетность»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости определенных финансовых инструментов и основных средств, а также в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (МСБУ № 29).

Данная финансовая отчетность представлена на отдельной основе. АКБ «РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие предприятия, контрольный пакет акций которых прямо или косвенно принадлежит Банку:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия/права голоса РОСБАНКа, %	Вид деятельности
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	Банковская деятельность
Rosbank International Finance BV	Нидерланды	100/100	Выпуск еврооблигаций
РОСИНВЕСТ С.А.	Люксембург	99.97/99.97	Реорганизация «ОНЭКСИМБАНКА» Финансовая организация
Белросбанк	Белоруссия	80.77/80.77	Банковская деятельность
Russia International Card Finance S.A.	Люксембург	0/100 (Договор)	Выпуск еврооблигаций
Rosbank Finance S.A	Люксембург	100/100	Выпуск еврооблигаций
ОАО «БайкалРОСБАНК»	Россия	90.61/90.53	Банковская деятельность
ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА»	Россия	100/100	Банковская деятельность
ЗАО «РБ Финанс»	Россия	100/100	Операции на рынке ценных бумаг
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Россия	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	Россия	40/100	Лизинг
ОАО «ИНКАХРАН»	Россия	85/ 100	Услуги инкассации

**Доля участия/
голосующие
акции
«Интеррос»,
%**

Банк «Первое ОВК», ОАО	Россия	93.16/93.16	Банковская деятельность
Банк «Сибирское ОВК», ОАО	Россия	96.28/96.28	Банковская деятельность
Банк «Поволжское ОВК», ОАО	Россия	97.84/97.84	Банковская деятельность
Банк «Центральное ОВК», ОАО	Россия	99.91/99.91	Банковская деятельность
Банк «Дальневосточное ОВК», ОАО	Россия	100/100	Банковская деятельность
КБ «Приволжское ОВК», ООО	Россия	100/100	Банковская деятельность
ОАО «Капитал и Здание»	Россия	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Арт Хайзер»	Россия	100/100	Операции с недвижимостью
«Петровский Дом – XXI век», ООО	Россия	100/100	Операции с недвижимостью
ЗАО «ТОР – Сервис»	Россия	100/100	Организация работы офисных зданий
«ПМД Сервис», ООО	Россия	100/100	Лизинг
«ТД Дружба», ООО	Россия	100/100	Прочие услуги
«Авто», ООО	Россия	100/100	Транспортные услуги
«РБ Секьюритиз», ООО	Россия	100/100	Операции на рынке ценных бумаг
«Агенство по возврату долгов», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Агенство по возврату долгов Екатеринбург», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Агенство по возврату долгов Саратов», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Дальневосточное Агенство по возврату долгов », ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Агенство по возврату долгов Красноярск», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Агенство по возврату долгов Санкт-Петербург», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
«Агенство по возврату долгов Краснодар», ООО	Россия	100/100	Урегулирование проблемной задолженности

Отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, неконсолидированную с отчетностями дочерних и зависимых предприятий (компаний). Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Отдельная финансовая отчетность Банка составляется по требованию Банка России, содержащемся в Указании от 25 декабря 2003 года №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» и должна рассматриваться пользователями отчетности в сочетании с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Комментарий 1.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Финансовая отчетность Банка, подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов в соответствующие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках для целей отражения экономической сущности операций.

Подготовка 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 данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери и под обесценение, а также 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.
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	105,558,259
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	5,744,287

Ссуды, предоставленные клиентам, и инвестиции в наличии для продажи отражаются по амортизированной стоимости/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 Комментариях 28.

Соотношение капитала по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., а также прибыли за соответствующие периоды, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб. Капитал	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года Прибыль	Год, закончившийс я 31 декабря 2004 года Капитал	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года тыс. руб. Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	22,827,754	1,972,831	12,291,850	2,084,091
Наращенные проценты и амортизированный дисконт, нетто	(764,524)	149,146	(909,525)	(730,919)
Переоценка по справедливой стоимости, нетто	(43,477)	44,198	(87,675)	(91,660)
Текущий налог на прибыль	(7,969)	(7,969)	-	5,670
Резервы на потери	(1,797,094)	93,750	(1,890,844)	40,322
Основные средства	1,963	(10,232)	1,121	(19,118)
Начисленные расходы	(1,252,233)	(699,302)	(546,500)	(452,172)
Капитализированные расходы	134,739	19,319	115,420	115,420
Прочее, нетто	(60,593)	(49,734)	(10,361)	(3,131)
Международные стандарты финансовой отчетности	19,038,566	1,512,007	8,963,486	948,503

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Вложения в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в акционерном капитале которых он 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 вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за минусом резерва под обесценение. Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Операции по покупке и продаже финансовых активов и финансовых обязательств, имеющие регулярный характер, кроме инвестиций в наличии для продажи, признаются на дату расчета, то есть дату передачи актива Банком. Операции по покупке и продаже инвестиций в наличии для продажи, имеющие регулярный характер, признаются по дате совершения сделки. Операции по покупке финансовых инструментов, имеющие регулярный характер, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в период с даты заключения сделки и до даты расчетов, учитываются также, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, плюс, в случае если финансовые активы или обязательства, оцениваемые не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках, то они как операционные издержки 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 со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока, а также государственные ценные бумаги, учитываемые в составе торгового портфеля, и драгоценные металлы. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США, установленного на эту дату. Изменение цен предложения

отражается как чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами в отчете о прибылях и убытках.

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. Ссуды, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по методу эффективной процентной ставки с использованием прогнозируемого срока погашения. Средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Финансовые активы/обязательства, учитываемые 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, представляют собой активы/обязательства приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, 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. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Банка может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. 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.

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.

Соглашение 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 финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в 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.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банком, в основном, для торговли. Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форварды и свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету и впоследствии отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием процентной модели. Большая часть производных финансовых инструментов, используемых Банком, носит краткосрочный и спекулятивный характер. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются соответственно в составе активов или пассивов как производные финансовые инструменты. Положительные и отрицательные результаты относятся на счет прибылей и убытков за тот период, в котором они возникли в составе чистых доходов/(расходов) по соответствующим сделкам.

Ссуды выданные

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком путем предоставления денежных средств непосредственно заемщику или участия в синдицированных кредитах.

Выданные Банком ссуды с фиксированным сроком погашения первоначально отражаются по справедливой стоимости, с учетом соответствующих операционных издержек. 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 клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, учитываются по методу эффективной процентной ставки с использованием прогнозируемого срока погашения. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Приобретенные ссуды

Ссуды, которые были приобретены у другого заимодавца после даты их предоставления, классифицируются как ссуды или инвестиции в наличии для продажи. Приобретенные ссуды, классифицированные как ссуды, первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Для приобретенных ссуд, классифицированных как инвестиции в наличии для продажи, справедливая стоимость определяется на основании рыночных цен или модели дисконтированных денежных потоков. Если определить рыночную цену невозможно, а модель дисконтированных денежных потоков не может быть применена, для оценки используется стоимость аналогичных активов.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и предоставленных средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения и реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Излишки средств, полученных в ходе такой реализации, возвращаются заемщику. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Прекращение начисления процентов по ссудам

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

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены 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 уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшем после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается путем корректирования резервов. Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, 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 соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности существенными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные на 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 ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Данные 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 от обесценения, возникших по подверженным рискам активам на дату составления баланса, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на капитал, пока они не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отдельном отчете о прибылях и убытках за период как доход по вложениям в инвестиционные ценные бумаги. Для определения справедливой стоимости инвестиций в наличии для продажи Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для данного финансового инструмента Банк определяет справедливую стоимость с помощью метода оценки. Методы оценки включают использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение модели определения цены опциона. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку цен, устанавливаемых в фактических рыночных сделках, то Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют. Резерв под обесценение отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

В случае, если существуют объективные данные, свидетельствующие об обесценении ценных бумаг, совокупный убыток, ранее отраженный в отдельном отчете об изменениях капитала, переносится в отдельный отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Восстановление таких убытков от обесценения по долговым инструментам в связи с событиями, имевшими место после обесценения, отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках за отчетный

период. Восстановление таких убытков от обесценения по долевым ценным бумагам в отдельном отчете о прибылях и убытках не отражается.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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

Здания	2%
Оборудование	20%

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 период. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших 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 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 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, совместные и зависимые 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. Изменение отложенных налогов за отчетный период отражается в комбинированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации взимаются различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается в учете 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, депозитные сертификаты и облигации, выпускаемые Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

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.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой страхование кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступившего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные активы

Условные активы по полученным финансовым гарантиям возникают, когда у Банка есть указания на убыток, возникший в результате того, что определенный дебитор оказался

не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Информация об условном активе подлежит раскрытию при наличии вероятности притока экономических выгод. В случае, если возникает достаточная уверенность в появлении экономических выгод, актив и связанный с ним доход отражаются в финансовой отчетности за период, к которому относится изменение.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Вложения в уставный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Вложения в уставный капитал, произведенные после 1 января 2003 года, отражаются по себестоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение средств акционеров или доли меньшинства в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, 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

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривают расчет текущих взносов Банка 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. 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. Комиссионные доходы включают в себя комиссии за открытие и ведение ссудных счетов, а также комиссионные доходы по кредитным обязательствам. Комиссии за открытие ссудных счетов включаются в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Если существует вероятность того, что кредитное обязательство приведет к предоставлению конкретных ссуд, комиссионные за кредитные обязательства и связанные прямые расходы включаются в состав доходов будущих периодов и отражаются в качестве корректировки фактических доходов по возникшей ссуде. Если вероятность того, что кредитное обязательство приведет к предоставлению конкретных ссуд, чрезвычайно мала, комиссионные за кредитные обязательства признаются в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося срока кредитного обязательства. В случаях, когда срок кредитного обязательства истекает и по нему не заключается кредитный договор, комиссионные по таким кредитным обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках по истечении срока обязательства. Комиссии за открытие ссудных счетов признаются в качестве доходов по мере оказания услуг. Прочие доходы отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок. Комиссионный доход по выданным гарантиям включается в состав доходов будущих периодов и признается в качестве доходов пропорционально периоду действия гарантий. Комиссионный расход по полученным гарантиям включается в состав расходов будущих периодов и признается в качестве расходов

пропорционально периоду действия гарантий. Все прочие комиссионные расходы и доходы признаются по мере оказания услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в российские рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе чистой прибыли/(чистого убытка) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Руб./долл. США	28.7825	27.7487
Руб./евро	34.1850	37.8104
Руб./тройская унция золота	14,765.42	12,087.33
Рубль/тройская унция платины	27,746.33	23,850.01

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. При учете передачи финансового актива, который не подлежит списанию, Банк не зачитывает передаваемый актив и соответствующие обязательство.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги доверительного управления. 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 финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Информация по сегментам

Сегментом является определяемый компонент Банка, участвующий в предоставлении продуктов или оказании услуг (операционный сегмент) или в предоставлении продуктов или услуг на территории одной экономической зоны (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов. Сегменты, в которых большая часть прибыли создается за счет продаж внешним клиентам, и выручка, результаты деятельности или активы которых составляют 10 или более процентов всех сегментов, раскрываются в отчетности отдельно. Географические сегменты деятельности Банка раскрываются в настоящей отдельной финансовой отчетности по отдельности в зависимости от местонахождения контрагента, т.е. на основе экономического, а не правового риска контрагента.

Эффект применения новых стандартов, опубликованных, но еще не вступивших в силу

Банк провел оценку влияния на его финансовое положение и финансовые результаты деятельности, отраженные в данной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, изменений, вступающих в силу с 1 января 2006 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 комментариях к отчетности таким же образом, как и в соответствии с МСФО № 4. Таким образом, влияние этого изменения на 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 разработала план, который позволит внутренним системам Банка обеспечить надлежащий уровень раскрытия информации.

Эффект применения новых стандартов

В отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, были внесены определенные изменения в целях ее соответствия изменениям в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», которые применимы к периодам начинающимся 1 января 2005 года или позднее. Такие изменения были сделаны ретроспективно, начиная с самого раннего периода, представленного в данной финансовой отчетности.

В соответствии с пересмотренным МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» ценные бумаги в наличии для продажи, были реклассифицированы в активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Сумма корректировки по состоянию на 31 декабря 2004 года составила 3,603,784 тыс. руб. Чистая прибыль от вложений в ценные бумаги в наличии для продажи, также была реклассифицирована в чистую прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Сумма корректировки за год, закончившийся 31 декабря 2004 года, составила 15,958 тыс. руб.

В соответствии с пересмотренным МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», раскрыта дополнительная информация по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2004 и за год, закончившийся на эту дату.

Изменения классификации

В 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 финансовой отчетности.

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
Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагам	101,072	Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагам	Чистая прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи
Реклассификация драгоценных металлов	68,714	Прочие активы	Драгоценные металлы
Дебиторская задолженность по расчетам с пластиковыми картами	77,556	Прочие активы	Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение
Дебиторская задолженность по расчетам с платежными картами	131,946	Прочие активы	Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение
Отрицательная восстановительная стоимость по производным финансовым инструментам	29,734	Прочие обязательства	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, с признанием ее изменения через прибыли и убытки
Кредиторская задолженность по расчетам с пластиковыми картам	55,984	Прочие обязательства	Средства клиентов
Еврооблигации	7,231,094	Выпущенные долговые ценные бумаги	Средства клиентов

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, выданным корпоративным клиентам	8,316,237	7,354,484
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	6,819,010	313,810
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	1,621,302	1,086,586
Проценты по долговым ценным бумагам	770,721	613,743
Проценты по операциям обратного РЕПО	90,655	18,351
Итого процентный доход	17,617,925	9,386,974
Процентный расход		
Проценты по счетам корпоративных клиентов	4,797,677	2,367,230
Проценты по депозитам физических лиц	3,449,532	1,724,632
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,110,764	834,261
Проценты по депозитам банков	433,715	534,026
Итого процентный расход	9,791,688	5,460,149
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,826,237	3,926,825

5. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, приносящих процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставлен- ные банкам тыс. руб.	Ссуды и средства, предоставлен- ные клиентам тыс. руб.	Итого тыс. руб.
31 декабря 2003 года (неаудировано)	31,156	3,657,039	3,688,195
(Возмещение)/формирование резерва	(30,750)	287,094	256,344
Списание	(200)	-	(200)
31 декабря 2004 года	206	3,944,133	3,944,339
(Возмещение)/формирование резерва	(206)	1,165,214	1,165,008
Списание	-	-	-
31 декабря 2005 года	-	5,109,347	5,109,347

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи тыс. руб.	Прочие активы тыс. руб.	Резерв на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства тыс. руб.	Итого тыс. руб.
31 декабря 2003 года (неаудировано)	199,513	18,841	347,395	565,749
Формирование резерва	(8,931)	6,860	102,714	100,643
Списание	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(210,300)</u>	<u>(210,300)</u>
31 декабря 2004 года	190,582	25,701	239,809	456,092
Формирование/(возмещение) резерва	(35,219)	(18,302)	19,708	(33,813)
Списание	<u>(13,292)</u>	<u>(6,779)</u>	<u>(95,104)</u>	<u>(115,175)</u>
31 декабря 2005 года	<u>142,071</u>	<u>620</u>	<u>164,413</u>	<u>307,104</u>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по небалансовым операциям учитываются в составе пассивов.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ С ПРИЗНАНИЕМ ЕЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	360,119	940,262
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	<u>314,382</u>	<u>(667,183)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	<u>674,501</u>	<u>273,079</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Доходы и расходы по услугам и комиссиям 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:		
Расчетные операции	1,172,460	455,673
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	622,625	417,021
Кассовые операции	517,928	131,905
Операции с использованием пластиковых карт	418,578	200,044
Операции с иностранной валютой	211,830	151,135
Документарные операции	125,558	162,972
Прочие операции	65,577	27,375
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	3,134,556	1,546,125
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с использованием пластиковых карт	445,000	282,685
Операции с иностранной валютой	125,536	3,693
Расчетные операции	82,860	141,482
Операции с таможенными картами "Customs Card"	72,204	-
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	63,160	27,636
Кассовые операции	38,887	11,365
Прочие операции	4,669	-
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	832,316	466,861

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., включают начисленные штрафы в размере 1,806 тыс. руб. и 442 тыс. руб, соответственно, и доход от аренды, полученный за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., в размере 116,716 тыс. руб. и 6,035 тыс. руб. тыс. руб. соответственно.

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.
Заработная плата и премии	4,379,828	2,291,118
Расходы на операционную аренду	1,112,865	481,721
Единый социальный налог	654,743	265,863
Налоги (кроме налога на прибыль)	392,269	181,660
Профессиональные услуги	320,624	136,134
Расходы по страхованию вкладов	246,919	-
Охрана	236,730	53,680
Ремонт и обслуживание оборудования	213,191	86,405
Телекоммуникации	173,174	29,181
Расходы на рекламу	170,966	93,952
Канцелярские и прочие офисные расходы	131,880	25,821
Страхование	42,201	33,425
Амортизационные отчисления по основным средствам	41,390	45,426
Командировочные расходы	39,602	22,326
Расходы на благотворительность	28,860	18,624
Представительские расходы	16,028	23,272
Штрафы уплаченные	10,513	13,178
Услуги по обслуживанию банковских карт	4,253	-
Прочее	145,982	39,108
Итого операционные расходы	8,362,018	3,840,894

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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 финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы 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 налоговые активы:		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	2,792,649	1,838,804
Бонусы	726,820	433,731
Прочие активы	89,900	20,309
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	86,257	-
Депозиты банков и средства клиентов	22,473	95,765
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	-	24,544
Основные средства	70,459	17,336
Инвестиции в наличии для продажи	67,302	70,190
Итого отложенные налоговые активы	<u>3,855,860</u>	<u>2,500,679</u>
Отложенные налоговые обязательства:		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,100)	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	(44,624)	-
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>(50,724)</u>	<u>-</u>
Чистые отложенные (обязательства)/активы	3,805,136	2,500,679
Отложенные налоговые активы по ставке 24%	913,232	600,163
За вычетом оценочного резерва	<u>(913,232)</u>	<u>(600,163)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>-</u>	<u>-</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 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.
Прибыль до налогообложения	<u>2,371,070</u>	<u>1,406,660</u>
Налог по установленной ставке (24%)	569,057	337,598
Изменение в оценочных резервах	313,069	43,668
Налоговый эффект от постоянных разниц	(23,063)	76,891
Расход по налогу на прибыль	<u>859,063</u>	<u>458,157</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	859,063	458,157
Расход по налогу на прибыль	<u>859,063</u>	<u>458,157</u>

11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года условно	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года условно
Прибыль		
Чистая прибыль за период (тыс. руб.)	<u>1,512,007</u>	<u>948,503</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Для расчета базовой прибыли на акцию	<u>387,080,765</u>	<u>340,528,420</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<u>3.91</u>	<u>2.79</u>

Средневзвешенное количество обыкновенных акций в целях расчета прибыли на акцию за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., исчислялось как количество обыкновенных акций РОСБАНКа в обращении на начало периода с учетом взвешенного по времени количества обыкновенных акций, выкупленных банком или выпущенных в течение этого периода.

12. КАССА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Денежные средства в кассе	5,717,380	2,687,077
Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации	<u>12,336,337</u>	<u>21,770,699</u>
Итого касса и остатки в Центральном банке	<u>18,053,717</u>	<u>24,457,776</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. В состав денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации включены средства в общей сумме 4,551,195 и 3,139,457 тыс. руб., соответственно, представляющей собой обязательные резервы. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации 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.
Суды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	42,651,834	14,372,271
Касса и остатки в Центральном банке	18,053,717	24,457,776
Государственные долговые ценные бумаги торгового портфеля	5,469,101	1,126,696
Драгоценные металлы	<u>977,404</u>	<u>68,714</u>
	67,152,056	40,025,457
За вычетом обязательных резервов	<u>(4,551,195)</u>	<u>(3,139,457)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>62,600,861</u>	<u>36,886,000</u>

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ С ПРИЗНАНИЕМ ЕЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Государственные долговые ценные бумаги	6,041,459	1,126,696
Долговые ценные бумаги компаний	4,446,046	3,371,254
Долговые ценные бумаги местных органов власти	1,905,204	1,330,033
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	1,560,753	1,229,600
Вложения в долевые ценные бумаги	1,150,942	1,745,350
Производные финансовые инструменты	173,884	30,825
	15,278,288	8,833,758

	Процентная ставка к номиналу	2005 год	Процентная ставка к номиналу	2004 год
Долговые ценные бумаги:				
Правительств стран:				
Облигации РФЗ	6%-10%	4,638,622	8%-10%	578,485
Еврооблигации Правительства РФ	5%-13%	804,857		2,681
Облигации Казначейства США	4%	572,358		-
ОВГВЗ	10%-14%	25,622	10%-14%	24,443
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь		-	14%	521,087
		6,041,459		1,126,696
Компаний:				
Еврооблигации ОАО «Норильский Никель»	7%	507,751	7%	467,705
Облигации РАО «ЕЭС»	8%	322,417	-	-
Облигации ОАО «Салют-Энергия»	10%	289,644	-	-
Еврооблигации РАО «Газпром»	5%	269,906	14%	464,830
Облигации ООО «Группа «Магnezит»	10%	250,593	10%	182,307
Облигации ООО «Мир-Финанс»	10%	227,575	-	-
Еврооблигации ОАО «Нутринвестхолдинг»	11%	219,563	-	-
Облигации ЗАО «РТК-Лизинг»	10%	217,325	-	-
Облигации ООО «Уралвагонзавод-Финанс»	9%	211,559	-	-
Еврооблигации ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	9%	189,517	9%	100,270
Облигации ООО «Нефтегазовая Компания «Итера»	10%	178,731	14%	803,628
Облигации ООО «Санвэй-Груп»	12%	176,346	-	-
Облигации ООО «Русский алюминий финансы»	8%	147,599	-	-
Облигации ООО «Промтрактор-Финанс»	11%	127,690	-	-
Еврооблигации ООО «ЕвразХолдинг»	11%	125,722	12%	-
Еврооблигации ОАО «Вымпелком-Коммуникации»	8%-10%	124,289	-	-
Облигации ОАО «Челябинский Трубопрокатный Завод»	10%	120,402	10%	8,157
Облигации ОАО НПК «Иркут»	9%	98,307	-	-
Облигации ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	10%	98,093	-	-
Облигации ОАО «Челябинский металлургический комбинат»	11%	83,007	-	-
Еврооблигации ООО ФК «ЕвразХолдинг»	8%	72,528	-	-
Облигации ООО «Эйр Юнион»	13%	70,329	-	-
Облигации ООО «Торговый дом МЕЧЕЛ»	12%	57,673	-	-
Облигации ЗАО «Истлайн»	12%	55,404	-	-
Облигации РАО «Газпром»	8%	48,520	-	-
-Облигации ОАО «Очаково»	9%	43,257	-	-
Облигации ОАО «ОМК»	9%	40,165	-	-
Облигации ОАО «ТМК»	11%	30,434	-	-

	Процентная ставка к номиналу	2005 год	Процентная ставка к номиналу	2004 год
Еврооблигации ОАО «Сибнефть»	11%	16,991	-	-
Облигации ОАО НПО «Сатурн»	12%	16,188	-	-
Облигации ОАО «Российские Железные Дороги»	8%	6,482	-	-
Облигации ООО «Углемет-Трейдинг»	12%	2,039	12%	225,385
Облигации ОАО «Росхлебпродукт»	-	-	12%	602,161
Облигации «СУ-155 Капитал»	-	-	12%	180,935
Кредитные ноты ОАО «Салаватнефтеоргсинтез» («СНОС»)	-	-	8%	181,570
Еврооблигации ОАО «Система»	-	-	9%	101,985
Векселя белорусских компаний	-	-	12%	-
Облигации ОАО «ЮТК»	-	-	12%	31,820
Еврооблигации «ММК Финанс»	-	-	10%	20,501
		4,446,046		3,371,254
Местных органов власти:				
Облигации администрации Хабаровской области	9%-11%	276,355	12-13%	95,747
Облигации администрации г.Новосибирска	5%-12%	255,508	13-16%	231,594
Облигации администрации г. Казани	10%-11%	228,683	-	-
Облигации администрации Красноярского края	7%-11%	223,261	10-11%	200,235
Облигации администрации Иркутской области	9%-11%	150,274	12%	177,214
Облигации администрации Белгородской области	8%	146,409	-	-
Облигации администрации г.Красноярска	6%-13%	135,053	3-11%	139,026
Облигации администрации Тверской области	8%	121,703	-	-
Облигации администрации Воронежской области	13%	91,462	13%	45,869
Облигации администрации Кировской области	8%	85,944	-	-
Облигации администрации Ярославской области	8%-13%	79,965	11%	3,694
Облигации Правительства Республики Чувашия	12%	52,494	10-12%	121,294
Облигации администрации Одинцовского района Московской области	12%	34,128	-	-
Облигации Правительства Республики Саха (Якутия)	9%-13%	22,712	10-14%	218,044
Облигации администрации Московской области	10%	1,253	-	-
Облигации Правительства г.Москвы	-	-	10%	93,931
Облигации администрации г. Санкт-Петербурга	-	-	9-10%	3,385
		1,905,204		1,330,033
Финансовых учреждений:				
Облигации «Russia Spread Trust»	8%	874,080	-	-
Еврооблигации ОАО «Импэксбанк»	9%	267,708	-	-
Векселя ОАО «Внешторгбанк»	-	112,763	-	1,229,600
Векселя ООО «Русский Международный Банк»	-	90,926	-	-
Векселя ОАО АКБ «Русский Межрегиональный Банк Развития»	-	56,295	-	-
Векселя ОАО Банк «Союз»	-	55,735	-	-
Векселя ОАО «Абсолют Банк»	-	55,350	-	-
Векселя ОАО «Всероссийский Банк Развития Регионов»	-	37,726	-	-
Облигации ОАО «Пробизнесбанк»	11%	10,170	-	-
		1,560,753		1,229,600

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам в размере 137,623 тыс. руб. и 58,356 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года облигации Казначейства США, проданные по операциям РЕПО, включены в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки (Комментарий 21).

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Вложения в акции:		
Вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд «Первый Ипотечный»	451,347	-
Обыкновенные акции ОАО «Автоваз»	258,459	77,610
Американские депозитарные расписки на акции ОАО «ЮКОС»	89,456	793
Обыкновенные акции ОАО НПО «ИРКУТ»	89,354	36,287
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС»	79,228	135,538
Обыкновенные акции ОАО «ЮКОС»	56,426	6,701
Обыкновенные акции РАО «Газпром»	53,430	-
Обыкновенные акции ОАО «Лукойл»	42,558	-
Американские депозитарные расписки на акции ОАО «Лукойл»	8,535	-
Обыкновенные акции ОАО «ММК»	7,253	-
Обыкновенные акции ОАО «Ростелеком»	6,128	-
Обыкновенные акции ОАО «Сибнефть»	5,376	-
Привилегированные акции РАО «ЕЭС»	1,823	1,204
Обыкновенные акции ОАО «Курскэнерго»	1,010	-
Обыкновенные акции ОАО «МГТС»	477	299
Привилегированные акции ОАО Нижневартовскнефтегаз	82	-
Обыкновенные акции ОАО ГМК «Норильский Никель»	-	1,424,983
Привилегированные акции ОАО «Сбербанк»	-	25,730
Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»	-	23,996
Американские депозитарные расписки на акции ОАО ГМК «Норильский Никель»	-	12,209
	<u>1,150,942</u>	<u>1,745,350</u>

14. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Золото	592,553	27,592
Платина	378,842	41,122
Серебро	6,009	-
Итого драгоценных металлов	<u>977,404</u>	<u>68,714</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года все имеющиеся драгоценные металлы содержатся в хранилищах Банка, кроме партии золота на аффинаже стоимостью 242,593 тыс. руб..

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные банкам	26,302,410	18,995,020
Средства, предоставленные банкам	22,659,376	7,348,510
Кредиты по операциям обратного РЕПО	2,840,596	439,279
Наращенный процентный доход	18,906	58,334
	<u>51,821,288</u>	<u>26,841,143</u>
За вычетом резервов под обесценение	-	(206)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	<u>51,821,288</u>	<u>26,840,937</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банк предоставила ссуды и средства девяти и десяти банкам на сумму 40,095,170 тыс. руб. и 20,117,209 тыс. руб., соответственно, каждая из которых по отдельности превышает 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включены ссуды по соглашениям обратного РЕПО на сумму 2,840,596 тыс. руб. и 439,279 тыс. руб., соответственно, со сроком погашения в течение 2 месяцев. Эти соглашения обеспечены следующими активами:

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Облигации Казначейства США	1,009,095	-
Обыкновенные акции РАО «Газпром»	771,248	74,032
Еврооблигации АО «Северсталь»	386,027	-
Еврооблигации правительства ФРГ	308,044	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	295,290	-
Облигации администрации Воронежской области	70,892	50,096
Облигации ОАО «ЮТК»	-	274,395
Облигации администрации г.Новосибирска	-	40,756
Итого ссуды по соглашениям обратного РЕПО	<u>2,840,596</u>	<u>439,279</u>

16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Номи- нальная стоимость тыс. руб.	Чистая справед- ливая стоимость тыс. руб.	Номи- нальная стоимость тыс. руб.	Чистая справед- ливая стоимость тыс. руб.
Валютообменные контракты				
Форвардные контракты	5,681,260	10,561	2,806,041	(5,943)
Свопы	2,240,430	(11,897)	221,058	(174)
Итого требования/ (обязательства)	7,921,690	(1,336)	3,027,099	(6,117)
Контракты по драгоценным металлам				
Форвардные контракты	626,998	90,651	54,071	(213)
Свопы	1,317,911	(1,688)	814,527	6,225
Итого требования/ (обязательства)	1,944,909	88,963	868,598	6,012
Контракты по ценным бумагам				
Форвардные контракты	-	-	262,628	1,196
Итого требования	-	-	262,628	1,196
Итого	9,866,599	87,627	4,158,325	1,091

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Ссуды выданные	99,997,939	52,416,618
Приобретенные ссуды	9,894,814	4,422,592
Наращенный процентный доход	774,853	213,456
	110,667,606	57,052,666
За вычетом резервов под обесценение	(5,109,347)	(3,944,133)
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	105,558,259	53,108,533

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	25,851,312	-
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	9,279,669	3,774,684
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	7,287,345	2,081,332
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	5,878,305	7,837,739
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	4,510,386	955,216
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	4,350,477	12,168,506
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1,386,666	-
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	802,995	-
Ссуды, обеспеченные прочим залогом	76,017	1,650,777
Необеспеченные ссуды	50,469,581	28,370,956
Наращенный процентный доход	774,853	213,456
	110,667,606	57,052,666
За вычетом резервов под обесценение	(5,109,347)	(3,944,133)
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	105,558,259	53,108,533

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

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Анализ по секторам:		
Физические лица	53,242,212	6,821,206
Торговля	13,573,475	7,472,246
Финансовый сектор	8,083,303	3,768,177
Государственные органы	5,364,588	4,150,483
Строительство	5,100,837	3,735,982
Недвижимость и лизинг	4,399,996	4,511,930
Энергетический сектор	3,707,554	1,629,402
Машиностроение	3,083,162	3,762,992
Пищевая промышленность	2,488,450	2,168,527
Оборонная промышленность	1,394,744	-
Телекоммуникации	1,337,057	2,589,868
Черная металлургия	1,248,148	3,114,923
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	1,012,321	998,131
Транспортные услуги	861,179	798,505
Химическая промышленность	526,980	469,997
Промышленность	498,362	2,096,076
Авиастроение	233,826	4,603,727
Сельское хозяйство	146,488	698,692
Цветная металлургия	102,617	-
Тяжелая промышленность	102,400	1,495,874
Нефтегазовая промышленность	16,280	1,305,005
Прочее	3,368,774	647,467
Наращенный процентный доход	774,853	213,456
	<u>110,667,606</u>	<u>57,052,666</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(5,109,347)</u>	<u>(3,944,133)</u>
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	<u>105,558,259</u>	<u>53,108,533</u>

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банком были предоставлены ссуды и средства десяти клиентам на общую сумму 9,813,770 тыс. руб., каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2004 г. в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включалась ссуда на сумму 1,693,718 тыс. руб., являющаяся обеспечением средств, полученных от Национального банка Республики Беларусь, в сумме 1,273,123 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

18. ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Вложения в дочерние предприятия	5,474,151	2,064,990
Вложения в зависимые предприятия	92,547	44,133
Прочие вложения	319,660	333,128
	<u>5,886,358</u>	<u>2,442,251</u>
За вычетом резервов под обесценение	(142,071)	(190,582)
Итого инвестиции в наличии для продажи, нетто	<u>5,744,287</u>	<u>2,251,669</u>

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлена в Комментарий 5.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Оборудование, незавершенное строительство, прочие основные средства	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
По первоначальной стоимости/стоимости, скорректированной с учетом инфляции			
31 декабря 2004 года	38,229	211,470	249,699
Приобретения	175,729	122,343	298,072
Выбытия	-	(70,081)	(70,081)
31 декабря 2005 года	<u>213,958</u>	<u>263,732</u>	<u>477,690</u>
Накопленная амортизация			
31 декабря 2004 года	3,238	137,998	141,236
Начисление за период	744	40,646	41,390
Выбытие	-	(69,071)	(69,071)
31 декабря 2005 года	<u>3,982</u>	<u>109,573</u>	<u>113,555</u>
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2005 года	<u>209,976</u>	<u>154,159</u>	<u>364,135</u>
31 декабря 2004 года	<u>34,991</u>	<u>73,472</u>	<u>108,463</u>

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	288,103	89,508
Дебиторская задолженность по реализованным инвестициям	155,756	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	10,713	781
Требования по сделкам спот	6,587	8,490
Задолженность сотрудников	4,326	-
Прочее	26,685	45,940
	<u>492,170</u>	<u>144,719</u>
За вычетом резерва под обесценение по прочим активам	<u>(620)</u>	<u>(25,701)</u>
Итого прочие активы, нетто	<u>491,550</u>	<u>119,018</u>

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

Дебиторская задолженность по реализованным инвестициям по состоянию на 31 декабря 2005 года представлена требованиями, связанными с продажей доли Банка в капитале АКБ «Мончебанк». Прибыль по данной операции составляет 74,185 тыс. руб. и отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в прибыли от реализации инвестиций в наличии для продажи.

21. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Срочные депозиты банков	7,514,096	6,464,778
Корреспондентские счета банков	2,671,086	1,173,898
Ссуды по соглашениям РЕПО	596,923	-
Наращенные процентные расходы	28,478	30,490
	<u>10,810,583</u>	<u>7,669,166</u>
Итого депозиты банков	<u>10,810,583</u>	<u>7,669,166</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, представлены облигациями Казначейства США, которые включены в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки, в размере 572,358 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2004 г. в ссуды и средства, предоставленные клиентам, включалась ссуда на сумму 1,693,718 тыс. руб., являющаяся обеспечением средств, полученных от Национального банка Республики Беларусь, в сумме 1,273,123 тыс. руб.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Срочные депозиты	117,961,464	59,701,611
Депозиты до востребования	34,238,363	25,115,282
Наращенные процентные расходы	1,027,334	447,967
Итого средства клиентов	<u>153,227,151</u>	<u>85,264,860</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. средства клиентов в размере 123,674 тыс. руб. и 773,751 тыс. руб., соответственно, представляют собой обеспечения по предоставленным аккредитивам и прочим условным обязательствам, относящимся к расчетным операциям. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. средства клиентов в размере 18,756 тыс. руб. и 24,149 тыс. руб., соответственно, представляют собой обеспечение по выданным гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в состав срочных депозитов были включены еврооблигации Банка, выпущенные через специализированные юридические лица, на общую сумму 13,216,244 и 7,231,094 соответственно.

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Анализ по секторам:		
Финансовый сектор	57,829,061	22,370,831
Физические лица	55,681,843	24,337,310
Нефтегазовая отрасль	9,520,666	5,754,430
Цветная металлургия	7,861,415	14,285,725
Черная металлургия	3,630,637	4,749,347
Торговля	3,322,641	3,186,063
Операции с недвижимостью	1,893,961	751,865
Региональные органы власти	1,686,464	557,213
Строительство	1,171,105	1,441,363
Транспортные услуги	1,130,044	256,336
Здравоохранение и туризм	787,227	330,655
Страхование	771,414	648,243
Гостиничный бизнес	665,594	657,807
Добыча и обработка драгоценных металлов и алмазов	624,662	491,793
Телекоммуникации	475,332	461,179
Профессиональные услуги	467,021	300,451
Производство электроэнергии	447,109	-
Культура и искусство	408,057	123,866
Промышленность	303,764	-
Пищевая промышленность	299,791	19,485
Издательская деятельность	211,553	105,480
Общественные организации	153,234	73,319
Сельское хозяйство	122,146	36,466
Геология	120,916	304,099
Машиностроение	119,984	515,885
Энергетика	102,332	213,689
Услуги	54,174	-

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Авиастроение	53,905	534,021
Жилищное строительство	50,048	1,924,904
Химическая промышленность	30,464	-
Снабжение и сбыт продукции	28,414	19,503
Лесное хозяйство	22,149	-
Информационные технологии	14,002	98,038
Лизинг	3,772	26,092
Прочее	2,134,916	241,395
Нарощенные процентные расходы	1,027,334	447,967
Итого средства клиентов	<u>153,227,151</u>	<u>85,264,860</u>

23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ С ПРИЗНАНИЕМ ЕЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Обязательства, проданные по соглашениям РЕПО (короткая позиция)	1,717,722	-
Производные финансовые инструменты	86,257	29,734
Итого финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	<u>1,803,979</u>	<u>29,734</u>

Ниже представлена справедливая стоимость активов, проданных по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2005 года.

	31 декабря 2005 года тыс. руб.
Облигации Казначейства США	1,005,645
Еврооблигации правительства ФРГ	297,317
Еврооблигации РФ	293,150
Еврооблигации АО «Северсталь»	121,610
Итого обязательства, проданные по соглашениям РЕПО (короткая позиция)	<u>1,717,722</u>

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Дисконтные векселя	8,287,038	7,524,808
Бездисконтные/беспроцентные векселя	1,990,255	1,897,447
Облигации со сроком погашения в 2009 году	1,000,000	2,030,000
Процентные векселя	941,098	-
Депозитные сертификаты	23,000	342,324
Наращенные процентные расходы	497,392	129,373
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	12,738,783	11,923,952

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Заработная плата персонала и премии	659,933	382,870
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	74,924	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	25,215	22,794
Обязательства по сделкам спот	8,192	14,023
Задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	7,479	-
Кредиторы по прочим операциям	4,178	-
Кредиторы по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	-	16,649
Прочие начисленные расходы	-	67,668
Прочее	12,935	-
Итого прочие обязательства	792,856	504,004

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

	Год погашения	Годовая процентная ставка %	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Субординированный заем ЗАО «Интеррос Эстейт»	2010	8	850,000
Субординированный заем ЗАО «Интеррос Эстейт»	2012	10	600,000
Итого субординированный заем			<u>1,450,000</u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств РОСБАНКа перед всеми остальными кредиторами.

Субординированные займы от ЗАО «Интеррос Эстейт» были получены в 2004 году и погашены в 2005 году.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 680,360,538 и 340,528,420 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая соответственно. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход в размере 9,177,470 тыс. руб. и 3,672,190 тыс. руб. представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. соответственно.

27 апреля 2004 года на ежегодном собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов в размере 0.88 руб. на акцию за 2003 год. Дивиденды были выплачены до 31 декабря 2004 года.

23 июня 2005 года на ежегодном собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов в размере 1 руб. на акцию за 2005 год. Дивиденды были выплачены до 31 декабря 2005 года.

Средства Банка, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой фондов Банка, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставами отдельных организаций, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, на сумму 123,674 тыс. руб. и 733,751 тыс. руб.,

соответственно, и выданные гарантии на сумму 18,756 тыс. руб. и 24,149 тыс. руб., соответственно, были обеспечены денежными средствами.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

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

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Номи- нальная сумма	Сумма, взвешен- ная с учетом риска	Номи- нальная сумма	Сумма, взвешен- ная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6,713,267	6,694,511	6,783,137	6,758,988
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,297,973	587,149	1,594,586	430,418
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	17,971,947	4,315,055	15,844,064	4,235,813
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>25,983,187</u>	<u>11,596,715</u>	<u>24,221,787</u>	<u>11,425,219</u>

Обязательства по договорам операционной аренды – Банк имеет следующие обязательства по осуществлению минимальных арендных платежей по нерасторгаемым договорам аренды:

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Не более одного года	925,865	573,771
Более одного года, но менее пяти лет	992,270	859,233
Более пяти лет	142,512	62,905
Итого операционная аренда	<u>2,060,647</u>	<u>1,495,909</u>

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решений с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый 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 7,393,671 тыс. руб. и 719,474 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 3,283,527,374 штук и 6,462,105,404 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 финансовой отчетности не создавались.

Налоги – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь неоднозначное толкование, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия Банка, основанные на толковании законодательства ее руководством, 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 на потери и под обесценение и определение 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 налоговых деклараций 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.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

25 января 2006 года на заседании Совета директоров акционерами РОСБАНКА было принято решение об увеличении уставного капитала РОСБАНКА посредством проведения первичного публичного размещения обыкновенных акций в количестве 100,000,000 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

30. 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 ею, или вместе с ней 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 Банка, 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;
- (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. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2005 года тыс. руб.		31 декабря 2004 года тыс. руб.	
	Операции со связан-ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан-ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, с признанием ее изменения через прибыли или убытки	679,896	15,278,288	1,945,294	8,833,758
- акционеры	184,477		36,310	
- прочие связанные стороны	495,419		1,908,984	
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	2,222,906	162,488,894	2,055,653	83,893,809
- ключевой управленческий персонал Банка	30,909		14,131	
- прочие связанные стороны	2,191,997		2,041,522	
Резерв под обесценение	103,274	5,109,347	142,644	3,944,339
- ключевой управленческий персонал Банка	1,436		981	
- прочие связанные стороны	101,838		141,663	
Прочие активы	27,896	492,170	263	144,719
- прочие связанные стороны	27,896		263	
Средства клиентов	37,678,777	153,227,151	22,891,219	85,264,860
- акционеры	8,267		1,554,011	
- ключевой управленческий персонал Банка	141,880		167,345	
- прочие связанные стороны	37,528,630		21,169,863	
Прочие резервы	62,459	164,413	64,413	239,809
- ключевой управленческий персонал Банка	159		95	
- прочие связанные стороны	62,300		64,318	
Субординированный кредит	-	-	1,450,000	1,450,000
- акционеры	-		1,450,000	
Прочие обязательства	7,043	792,856	64,484	504,004
- прочие связанные стороны	7,043		64,484	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	276,068	17,971,947	1,699,431	15,844,064
- прочие связанные стороны	276,068		1,699,431	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	268,780	1,297,973	62,474	1,594,586
- прочие связанные стороны	268,780		62,474	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2,989,317	6,713,267	3,557,501	6,783,137
- ключевой управленческий персонал Банка	7,627		5,272	
- прочие связанные стороны	2,981,690		3,552,229	
Гарантии полученные	1,309,985	155,847,339	734,662	120,443,328
- прочие связанные стороны	1,309,985		734,662	

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. были отражены следующие результаты по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года тыс. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности
Процентные доходы	1,054,525	17,617,925	1,361,170	9,386,974
- акционеры	19,781		48,891	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,246		1,038	
- прочие связанные стороны	1,033,498		1,311,241	
Процентные расходы	1,579,184	9,791,688	1,502,299	5,460,149
- акционеры	121,569		110,537	
- ключевой управленческий персонал Банка	15,801		13,126	
- прочие связанные стороны	1,441,814		1,378,636	
Резерв под обесценение	(39,370)	1,165,008	15,141	256,344
- ключевой управленческий персонал Банка	455		917	
- прочие связанные стороны	(39,825)		14,224	
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,272,756	3,134,556	582,578	1,546,125
- акционеры	351		436	
- ключевой управленческий персонал Банка	100		-	
- прочие связанные стороны	1,272,305		582,142	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	152,829	832,316	138,332	466,861
- прочие связанные стороны	152,829		138,332	
Прочие доходы	1,548	335,972	4	57,210
- акционеры	101		-	
- прочие связанные стороны	1,447		4	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости, с признанием ее изменения через прибыли или убытки	363,468	390,421	(530,734)	244,097
- акционеры	31,232		39,054	
- прочие связанные стороны	332,236		(569,788)	
Операционные расходы	71,640	8,362,018	61,771	3,840,894
- акционеры	73		18	
- ключевой управленческий персонал Банка	71,238		61,592	
- прочие связанные стороны	329		161	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	87,039	4,379,828	74,718	2,291,118
- краткосрочное вознаграждение сотрудникам	71,238		61,592	
- прочие выплаты	15,801		13,126	

31. 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. В связи с отсутствием на данный момент опубликованных котировок на активном рынке для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным

инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Сравнение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с соответствующей балансовой стоимостью, по которой они отражены на балансе Банка, представлено ниже:

	2005 год		2004 год	
	Текущая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Текущая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Касса и остатки в Центральном банке	18,053,717	18,053,717	24,457,776	24,457,776
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	15,278,288	15,278,288	8,833,758	8,833,758
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	51,821,288	51,821,288	26,840,937	26,840,937
Депозиты банков	10,810,583	10,810,583	7,669,166	7,669,166
Средства клиентов	153,227,151	153,227,151	85,264,850	85,264,850
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,738,783	12,738,783	11,923,952	11,923,952
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	1,803,979	1,803,979	29,734	29,734
Субординированный займ	-	-	1,450,000	1,450,000

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, и инвестиций в наличии для продажи, не может быть достоверно оценена, поскольку в отношении таких инструментов не представляется возможным получить рыночную информацию или применить иные методики оценки.

32. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении общего капитала (8 %) и капитала первого уровня (4 %) по активам, взвешенным с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением по капиталу, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Предоставленные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

Сумма капитала и нормативы	Фактическая (в тыс. руб.)	В целях обеспечения достаточности капитала (в тыс. руб.)	Норматив достаточности капитала	Минимальный норматив
На 31 декабря 2005 года				
Общий капитал	19,038,566	14,094,773	9.70%	8%
Капитал первого уровня	19,038,566	19,038,566	13.10%	4%
На 31 декабря 2004 года				
Общий капитал	8,963,486	8,276,325	10.68%	8%
Капитал первого уровня	8,963,486	8,963,486	11.57%	4%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2004 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный займ в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

33. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам. Значительная часть операций Банка сконцентрирована на территории Российской Федерации. Географический анализ представлен в Комментарий 33.

Операционные сегменты – Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Работа с физическими лицами – ведение текущих счетов физических лиц, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд, предоставление индивидуальных банковских услуг клиентам.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также операции с малыми и средними предприятиями.

Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. В результатах деятельности каждого сегмента отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпора- тивных клиентов	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2005 года Всего, тыс. руб.
Внешние операционные доходы	3,749,150	4,199,734	2,750,391	10,699,275
Доходы, полученные от других сегментов	<u>1,244,684</u>	<u>3,204,906</u>	<u>(4,449,590)</u>	<u>-</u>
Итого операционные доходы	<u>4,993,834</u>	<u>7,404,640</u>	<u>(1,699,199)</u>	<u>10,699,275</u>
Операционные расходы	<u>(4,074,665)</u>	<u>(1,120,586)</u>	<u>(3,166,767)</u>	<u>(8,362,018)</u>
Прибыль от операционной деятельности	<u>919,169</u>	<u>6,284,054</u>	<u>(4,865,966)</u>	<u>2,337,257</u>
Прочие резервы		(19,708)	53,521	33,813
Прибыль до налогообложения	919,169	6,264,346	(4,812,445)	2,371,070
Расход по налогу на прибыль	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(859,063)</u>	<u>(859,063)</u>
Чистая прибыль	<u>919,169</u>	<u>6,264,346</u>	<u>(5,671,508)</u>	<u>1,512,007</u>
Активы по сегментам	<u>51,290,116</u>	<u>54,494,377</u>	<u>92,791,838</u>	<u>198,576,331</u>
Обязательства по сегментам	<u>55,681,843</u>	<u>97,545,308</u>	<u>26,310,614</u>	<u>179,537,765</u>

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпора- тивных клиентов	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2005 года Всего, тыс. руб.
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные расходы	20,169	5,547	15,674	41,390
Процентный доход	6,819,010	8,316,237	2,482,678	17,617,925
Процентный расход (Формирование)/возмеще- ние резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,449,532)	(4,797,677)	(1,544,479)	(9,791,688)
Доходы по услугам и комиссии полученные	(1,736,428)	571,214	206	(1,165,008)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	2,719,347	195,790	219,419	3,134,556
Прочие доходы	(722,066)	(110,250)		(832,316)
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	118,819	24,420	192,733	335,972
Основные средства, нетто	51,112,679	54,445,580	-	105,558,259
Средства клиентов	177,437	48,797	137,901	364,135
	55,681,843	97,545,308	-	153,227,151

Движение денежных средств от:	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпора- тивных клиентов	31 декабря 2005 года тыс. руб. Всего
Операционной деятельности	(13,340,044)	28,852,609	15,512,565
Инвестиционной деятельности	(144,754)	(39,809)	(184,563)
	(13,484,798)	28,812,800	15,328,002

Выделение сегмента обслуживания физических лиц связано с объединением Банка и банков ОВК, приобретенных компанией «Интеррос» в конце 2003 года. Процесс объединения начался в 2005 году, а в конце 2005 года банки ОВК были приобретены Банком. Таким образом, результаты деятельности Банка в сегменте обслуживания физических лиц отражаются в отдельной отчетности начиная с 1 января 2005 года.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Риск ликвидности

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

Регулирование рисков в отношении ликвидности и движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейских операций (ДКО). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

ДКО еженедельно представляет прогнозы относительно позиции ликвидности Банка, управляет структурой активов/пассивов (со сроком погашения до 7 дней), и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка. Сводный экономический департамент (СЭД) оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности. СЭД еженедельно готовит аналитические отчеты о распределении активов и пассивов по срокам погашения, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Кроме того, СЭД проводит анализ и прогноз состояния ликвидности (активы/пассивы со сроком погашения свыше 7 дней), и, в случае неблагоприятных экономических условий, анализ просроченности дебиторской и кредиторской задолженности. СЭД рассчитывает внутренние лимиты ликвидности, а также обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Управление рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется в соответствии со стандартами Банка. Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам. Банк не осуществляет операций хеджирования, таким образом, политика управления риском по операциям хеджирования не разрабатывалась.

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 пассивов и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Руб.	Долл. США	Руб.	Долл. США
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли и убытки	9.2%	9.3%	9.2%	6.4%
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	8.5%	3.7%	8.1%	2.1%
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	17.9%	11.6%	15.4%	11.5%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	16.0%	-	9.1%	-
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	5.66%	6.34%	10.9%	3.9%
Средства клиентов	8.67%	5.94%	8.9%	5.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.50%	8.03%	9.2%	5.9%
Субординированный займ	-	-	8.8%	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2005 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ								
Активы, по которым начисляются проценты								
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	13,953,462	-	-	-	-	-	-	13,953,462
Ссуды и средства, предоставленные банкам	31,782,348	903,113	663,552	415,400	-	-	-	33,764,413
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	6,542,770	21,101,454	39,146,335	37,866,748	900,952	-	-	105,558,259
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего активов, по которым начисляются проценты	52,278,580	22,004,567	39,809,887	38,282,148	900,952			153,276,134
Касса и остатки в Центральном банке	13,502,522						4,551,195	18,053,717
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	1,324,826							1,324,826
Драгоценные металлы	977,404							977,404
Ссуды и средства, предоставленные банкам	18,056,875							18,056,875
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение			263,644	5,480,643				5,744,287
Основные средства, нетто							364,135	364,135
Текущие требования по налогу на прибыль			287,403					287,403
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	166,669		324,881					491,550
Всего активов, по которым не начисляются проценты	34,028,296		875,928	5,480,643			4,915,330	45,300,197
ИТОГО АКТИВЫ	86,306,876	22,004,567	40,685,815	43,762,791	900,952		4,915,330	198,576,331

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2005 года тыс. руб. Всего
ПАССИВЫ								
Пассивы, по которым начисляются проценты								
Депозиты банков	5,599,532	1,300,447	1,961,700	509,279	-	-	-	9,370,958
Средства клиентов	47,958,805	18,381,041	46,040,647	33,832,771	69,163	-	-	146,282,427
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	1,717,722	-	-	-	-	-	-	1,717,722
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,788,263	2,351,373	3,655,054	2,510,789	443,049	-	-	10,748,528
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	57,064,322	22,032,861	51,657,401	36,058,909	1,306,142	-	-	168,119,635
Депозиты банков	1,439,625	-	-	-	-	-	-	1,439,625
Средства клиентов	6,944,724	-	-	-	-	-	-	6,944,724
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	86,257	-	-	-	-	-	-	86,257
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,990,255	-	-	-	-	-	-	1,990,255
Прочие резервы	9,645	17,356	81,847	55,565	-	-	-	164,413
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	537,116	25,215	230,525	-	-	-	-	792,856
Всего пассивы, по которым не начисляются проценты	11,007,622	42,571	312,372	55,565	-	-	-	11,418,130
ИТОГО ПАССИВЫ	68,071,944	22,075,432	51,969,773	36,114,474	1,306,142	-	-	179,537,765
Разница между активами и пассивами	18,234,932	(70,865)	(11,283,958)	7,648,317	(405,190)	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(4,785,742)	(28,294)	(11,847,514)	2,223,239	(405,190)	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(4,785,742)	(4,814,036)	(16,661,550)	(14,438,311)	(14,843,501)	-	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(2.4%)	(2.4%)	(8.4%)	(7.3%)	(7.5%)	-	-	-

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2004 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ								
Активы, по которым начисляются проценты								
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	6,994,071	-	-	-	-	-	-	6,994,071
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	9,580,236	6,914,923	2,030,085	971,406	14,999	-	-	19,511,649
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	9,181,900	4,406,369	17,710,667	16,244,029	4,888,176	-	-	52,431,141
Всего активов, по которым начисляются проценты	25,756,207	11,321,292	19,740,752	17,215,435	4,903,175	-	-	78,936,861
Касса и остатки в Центральном банке	21,318,319	-	-	-	-	-	3,139,457	24,457,776
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	1,839,687	-	-	-	-	-	-	1,839,687
Драгоценные металлы	68,714	-	-	-	-	-	-	68,714
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	7,329,288	-	-	-	-	-	-	7,329,288
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	196,967	-	329,499	150,926	-	-	-	677,392
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	-	-	307,132	1,944,537	-	-	-	2,251,669
Основные средства, нетто	-	-	-	-	-	-	108,463	108,463
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	256,143	-	-	-	-	256,143
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	8,490	781	109,747	-	-	-	-	119,018
Всего активов, по которым не начисляются проценты	30,761,465	781	1,002,521	2,095,463	-	-	3,247,920	37,108,150
ИТОГО АКТИВЫ	56,517,672	11,322,073	20,743,273	19,310,898	4,903,175	-	3,247,920	116,045,011

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2004 года тыс. руб. Всего
ПАССИВЫ								
Пассивы, по которым начисляются проценты								
Депозиты банков	1,493,477	302,184	3,821,478	847,639	-	-	-	6,464,778
Средства клиентов и субординированный займ	33,878,526	16,976,959	15,031,920	7,895,433	6,952,164	-	-	80,735,002
Выпущенные долговые ценные бумаги	619,887	1,470,644	5,035,258	1,805,382	1,095,334	-	-	10,026,505
Всего пассивы, по которым начисляются проценты	35,991,890	18,749,787	23,888,656	10,548,454	8,047,498	-	-	97,226,285
Депозиты банков	1,204,388	-	-	-	-	-	-	1,204,388
Средства клиентов	5,979,858	-	-	-	-	-	-	5,979,858
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	29,734	-	-	-	-	-	-	29,734
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,897,447	-	-	-	-	-	-	1,897,447
Прочие резервы	13,017	111,073	70,936	44,783	-	-	-	239,809
Прочие обязательства	30,673	22,794	450,537	-	-	-	-	504,004
Всего пассивы, по которым не начисляются проценты	9,155,117	133,867	521,473	44,783	-	-	-	9,855,240
ИТОГО ПАССИВЫ	45,147,007	18,883,654	24,410,129	10,593,237	8,047,498	-	-	107,081,525
Разница между активами и пассивами	11,370,665	(7,561,581)	(3,666,856)	8,717,661	(3,144,323)	-	-	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(10,235,683)	(7,428,495)	(4,147,904)	6,666,981	(3,144,323)	-	-	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(10,235,683)	(17,664,178)	(21,812,082)	(15,145,101)	(18,289,424)	-	-	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(8.8%)	(15.2%)	(18.8%)	(13.1%)	(15.8%)	-	-	

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть по первому требованию возвращены вкладчиками.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

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. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по филиалам и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Драгоценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2005 года тыс. евро Всего
АКТИВЫ						
Касса и остатки в Центральном банке	16,107,457	1,580,429	352,597	-	13,234	18,053,717
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,063,637	3,811,274	269,906	99,261	34,210	15,278,288
Драгоценные металлы	-	-	-	977,404	-	977,404
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	2,307,772	45,442,532	3,726,866	249,052	95,066	51,821,288
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	75,708,788	28,587,368	431,941	830,162	-	105,558,259
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	3,856,008	-	3,200	-	1,885,079	5,744,287
Основные средства, нетто	364,135	-	-	-	-	364,135
Текущие требования по налогу на прибыль	287,403	-	-	-	-	287,403
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	200,221	134,991	-	83,206	73,132	491,550
ИТОГО АКТИВЫ	109,895,421	79,556,594	4,784,510	2,239,085	2,100,721	198,576,331
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	4,913,513	3,419,326	354,423	2,030,358	92,963	10,810,583
Средства клиентов	70,269,208	79,246,861	3,415,601	285,054	10,427	153,227,151
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	15,204	1,429,109	315,158	6,562	37,946	1,803,979
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,842,550	2,279,568	616,665	-	-	12,738,783
Прочие резервы	95,323	62,227	5,352	1,511	-	164,413
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	275,230	398,446	9,292	109,230	658	792,856
ИТОГО ПАССИВЫ	85,411,028	86,835,537	4,716,491	2,432,715	141,994	179,537,765

ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	24,484,393	(7,278,943)	68,019	(193,630)	1,958,727
------------------------------------	-------------------	--------------------	---------------	------------------	------------------

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Драгоценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2005 года тыс. руб. Всего
Кредиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	16,170,345	25,478,011	2,222,025	1,378,805	-	45,249,186
Дебиторская задолженность по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(24,911,417)	(17,306,566)	(2,240,430)	(699,575)	-	(45,157,988)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(8,741,072)	8,171,445	(18,405)	679,230	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	15,743,321	892,502	49,614	485,600	1,958,727	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 27.7487 руб.	Евро 1 евро = 37.8104 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2004 года тыс. евро Всего
АКТИВЫ						
Касса и остатки в Центральном банке	23,360,929	774,947	311,807	-	10,093	24,457,776
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	7,477,689	792,783	20,501	12,058	530,727	8,833,758
Драгоценные металлы	-	-	-	28,328	40,386	68,714
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	8,755,684	14,394,524	2,850,308	584,449	255,972	26,840,937
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	23,285,726	29,639,680	162,242	-	20,885	53,108,533
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	369,930	1,049	2,185	64	1,878,441	2,251,669
Основные средства, нетто	108,463	-	-	-	-	108,463
Текущие требования по налогу на прибыль	256,143	-	-	-	-	256,143
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	28,381	57,877	11,575	-	21,185	119,018
ИТОГО АКТИВЫ	63,642,945	45,660,860	3,358,618	624,899	2,757,689	116,045,011
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	1,516,492	4,832,652	214,758	1,100,131	5,133	7,669,166
Средства клиентов и субординированный займ	36,890,409	46,211,099	2,933,595	34,711	645,046	86,714,860
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	-	20,307	-	-	9,427	29,734
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,030,247	1,678,570	215,135	-	-	11,923,952
Прочие резервы	239,809	-	-	-	-	239,809
Прочие обязательства	410,973	68,184	24,767	-	80	504,004
ИТОГО ПАССИВЫ	49,087,930	52,810,812	3,388,255	1,134,842	659,686	107,081,525
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	14,555,015	(7,149,952)	(29,637)	(509,943)	2,098,003	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2004 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 27.7487 руб.	Евро 1 евро = 37.8104 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2004 года тыс. руб. Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам своп	(754)	(3,564,369)	-	-	(593,202)	(4,158,325)
Требования по форвардным сделкам и сделкам своп	2,437,910	846,897	-	537,050	337,559	4,159,416
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>2,437,156</u>	<u>(2,717,472)</u>	<u>-</u>	<u>537,050</u>	<u>(255,643)</u>	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>16,992,171</u>	<u>(9,867,424)</u>	<u>(29,637)</u>	<u>27,107</u>	<u>1,842,360</u>	

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 41 при расчете открытой валютной позиции Банк может исключать взносы в уставный капитал, оплаченные в иностранной валюте (долл. США), в размере 148,776 тыс. долл. США в рублевом эквиваленте, из суммы общих активов в соответствующей валюте.

Рыночный риск

Для оценки рыночного риска СЭД использует методологию расчета максимальных потерь “value at risk” (VAR). VAR рассчитывается в соответствии с общепринятой международной методикой. СЭД ежедневно представляет данные об оценке риска и не менее двух раз в месяц готовит отчет для Совета директоров. Банк осуществляет тестирование адекватности данной методологии каждые три месяца, проверяя, что отклонение текущих рыночных условий от статистических параметров, включенных в расчет, находится в установленных границах. На основе статистических данных за предыдущие девять месяцев и информации о сроках погашения долговых ценных бумаг Банк моделирует портфель ценных бумаг, рассчитывает соотношение различных типов ценных бумаг в портфеле и совокупный риск по портфелю и рассматривает данное соотношение в качестве стандартного соотношения различных ценных бумаг в портфеле в текущих условиях. Для снижения рисков Банк устанавливает следующие лимиты: лимиты открытой позиции, лимиты максимальных убытков («стоп-лосс»), структурные лимиты. СЭД ежедневно оценивает существующие риски для Банка и формирует предложения на установление лимитов для Комитета по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованием. Контроль валютной позиции является источником необходимой информации для СЭД, который ежедневно рассчитывает открытую валютную позицию (ОВП) на основании данных бухгалтерского учета, и Операционного Департамента, ежедневно выполняющего расчет ОВП в соответствии с требованиями ЦБ РФ. С целью предотвращения неожиданных существенных потерь, которые могут возникнуть в результате колебаний стоимости ценных бумаг в портфеле Банка, используется инструмент «стоп-лосс». Лимиты «стоп-лосс» устанавливаются для совокупных убытков за день и за месяц как процент от стоимости инвестиций. Месячный лимит убытков устанавливается в размере 3/2 от дневного лимита. Если лимит «стоп-лосс» достигнут, проведение операций прекращается. Степень использования дневного лимита определяется с учетом реализованного убытка и корректировки по приведению ценных бумаг к справедливой (рыночной) стоимости. Для определения рыночных цен используются котировки агентства Рейтер и информации о котировках, предоставленной брокерскими компаниями «Tradition», ADIX, «Eurobroker» и «Garban».

Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Банком в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Банка и кредитным комитетом. Банк принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают в себя срочные ссуды, кредитные линии, овердрафты, синдицированные кредиты, документарные и другие операции, связанные с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в строгом соответствии в принципе разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Банку Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Банка, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Банка. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Банка и его филиалов.

Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- Политика банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- Комплексный анализ кредитного риска;
- Утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- Контроль распределения активов по срокам погашения;
- Контроль за лимитами и принятием решений;
- Планирование разницы между притоком и оттоком денежных средств, анализ плана и факта;
- Анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- Мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- Департамент кредитных операций – комплексный анализ уровня риска;
- Кредитный комитет – определение кредитных лимитов;
- Отдел проектного финансирования и контроля – независимая оценка риска по отдельным сделкам;
- Сводный экономический департамент – стандарты и обеспечение достаточности резервов под обесценение.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- Сбор основных документов;
- Оценку надежности и полноты документов;
- Комплексный анализ всех возможных рисков;
- Решение о принятии кредитного риска;
- Контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Географическая концентрация

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

	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не-ОЭСР	31 декабря 2005 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ					
Касса и остатки в Центральном банке	18,053,717	-	-	-	18,053,717
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	11,094,593	-	4,183,695	-	15,278,288
Драгоценные металлы	977,404	-	-	-	977,404
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	4,178,000	1,426,359	43,088,953	3,127,976	51,821,288
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	102,073,335	2,121,828	510,137	852,959	105,558,259
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	3,856,008	128,575	1,759,704	-	5,744,287
Основные средства, нетто	364,135	-	-	-	364,135
Текущие требования по налогу на прибыль	287,403	-	-	-	287,403
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	435,597	2,041	53,389	523	491,550
ИТОГО АКТИВЫ	141,320,192	3,678,803	49,595,878	3,981,458	198,576,331
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	5,897,526	1,205,030	3,394,258	313,769	10,810,583
Средства клиентов	104,248,700	169,038	13,714,625	35,094,788	153,227,151
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	30,499	-	1,773,480	-	1,803,979
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,119,347	-	850,704	1,768,732	12,738,783
Прочие резервы	164,413	-	-	-	164,413
Прочие обязательства	790,396	-	-	2,460	792,856
ИТОГО ПАССИВЫ	121,250,881	1,374,068	19,733,067	37,179,749	179,537,765
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	20,069,311	2,304,735	29,862,811	(33,198,291)	

	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не-ОЭСР	31 декабря 2004 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ					
Касса и остатки в Центральном банке	24,457,776	-	-	-	24,457,776
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	8,312,671	521,087	-	-	8,833,758
Драгоценные металлы	68,714	-	-	-	68,714
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	10,960,572	1,180,145	14,477,853	222,367	26,840,937
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	48,176,596	-	2,639,659	2,292,278	53,108,533
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	369,930	73,779	1,807,960	-	2,251,669
Основные средства, нетто	108,463	-	-	-	108,463
Текущие требования по налогу на прибыль	256,143	-	-	-	256,143
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	119,018	-	-	-	119,018
ИТОГО АКТИВЫ	92,829,883	1,775,011	18,925,472	2,514,645	116,045,011
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	2,485,051	1,535,352	2,707,438	941,325	7,669,166
Средства клиентов и субординированный займ	66,717,815	1,006,275	11,905,221	7,085,549	86,714,860
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки	4,420	-	15,685	9,629	29,734
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,923,952	-	-	-	11,923,952
Прочие резервы	239,809	-	-	-	239,809
Прочие обязательства	504,004	-	-	-	504,004
ИТОГО ПАССИВЫ	81,875,051	2,541,627	14,628,344	8,036,503	107,081,525
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,954,832	(766,616)	4,297,128	(5,521,858)	