

ОАО АКБ «ДАЛЬВНЕШТОРГБАНК»

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

31 декабря 2005

Содержание

Заявление об ответственности руководства

Заключение независимых аудиторов

Балансовый отчет	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в акционерном капитале	4

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность Банка	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3 Основы составления финансовой отчетности	5
4 Основные принципы учетной политики	9
5 Денежные средства и их эквиваленты	13
6 Инвестиции	13
7 Средства других банков	14
8 Кредиты и дебиторская задолженность	15
9 Обязательство по отложенному налогообложению	15
10 Нарастенный процентный доход и прочие активы	16
11 Основные средства	17
12 Счета клиентов	17
13 Гарантии по перепроданным кредитам	19
14 Нарастенный процентный расход и прочие обязательства	20
15 Обязательства по финансовой аренде	20
16 Уставный капитал	20
17 Накопленная прибыль и прочие фонды	21
18 Чистая стоимость перепроданного кредитного портфеля	22
19 Доходы и расходы по процентам	23
20 Резерв на возможные потери по кредитам клиентам и другим банкам	23
21 Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	24
22 Операционные расходы	24
23 Расходы по налогу на прибыль	24
24 Управление финансовыми рисками	26
25 Условные и непредвиденные обязательства и производные финансовые инструменты	32
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
27 Операции с заинтересованными сторонами	34
28 Достаточность капитала	38
29 События, произошедшие после даты балансового отчета	39

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для ОАО АКБ «Дальнешторгбанк» («Банк»). Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга («само-отслеживания»), что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки человеком, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

С.Н. Власов
Председатель Правления

Е.Н. Ряполова
Главный Бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету Директоров ОАО АКБ «Дальнешторгбанк»

Нами была проведена аудиторская проверка прилагаемого к настоящему заключению балансового отчета ОАО АКБ «Дальнешторгбанк» (далее по тексту – «Банк»), по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств, изменениях в акционерном капитале за соответствующий период. Ответственность за финансовую отчетность несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение касательно данной отчетности исходя из проведенного нами аудита.

Аудиторская проверка была проведена в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Согласно данным стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудиторская проверка включает в себя основанную на тестах проверку первичных документов, являющихся подтверждением осуществленных операций и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Кроме того, аудиторская проверка включает анализ применяемой учетной политики и расчетов руководства, а также оценку представленной финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенная нами проверка дает достаточные основания для аудиторского заключения.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех материальных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, результаты его деятельности и движения денежных средств за соответствующий период и соответствует Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

Ул. Верхнепортовая 18а
Г. Владивосток

ООО «Моор Стивенс Си Ай Эс»

3 Июля 2006

**Балансовый отчет по состоянию на 31 декабря 2005
(в тысячах российских рублей)**

Перевод английского оригинала

	Прим.	2005	2004
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	387 141	61 303
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		21 739	4 090
Инвестиции	6	80	-
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 334 780	257 740
Актив по отложенному налогообложению	9	-	1 702
Наращенный процентный доход и прочие активы	10	57 969	4 680
Чистая стоимость перепроданного кредитного портфеля	18	486 211	-
Основные средства	11	169 337	45 207
Итого активов		2 457 257	374 722
Обязательства и акционерный капитал			
Средства других банков	7	459 829	111 936
Счета клиентов	12	998 567	214 468
Собственные векселя Банка		92 446	-
Гарантии по перепроданным кредитам	13	64 459	-
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	14	64 326	5 956
Обязательства по финансовой аренде	15	64 238	-
Обязательство по отложенному налогообложению	9	105 791	-
Итого обязательств		1 849 656	332 360
Акционерный капитал			
Уставный капитал	16	399 837	156 837
Эмиссионный доход		4 697	4 697
Накопленная прибыль / (убыток) и прочие фонды	17	203 067	(119 172)
Итого акционерный капитал		607 601	42 362
Итого обязательства и акционерный капитал		2 457 257	374 722
Итого обязательства кредитного характера	24	30 136	624

Утверждено от имени Правления 3 Июля 2006

С.Н. Власов
Председатель Правления

Е.Н. Ряполова
Главный Бухгалтер

**Отчет о прибылях и убытках
за год, окончившийся 31 декабря 2005
(в тысячах российских рублей)**

Перевод английского оригинала

	Прим.	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Процентный доход	19	126 729	48 476
Процентный расход	19	<u>(94 156)</u>	<u>(25 559)</u>
Чистый процентный доход		32 573	22 917
Чистое начисление резерва на возможные потери по кредитам клиентам и другим банкам	20	<u>(50 254)</u>	<u>1 529</u>
Чистый процентный (расход) / доход за вычетом резерва на возможные потери по кредитам		(17 681)	24 446
Чистая стоимость перепроданного кредитного портфеля	18	492 746	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами		-	2 496
Чистый доход от валютно-обменных операций		7 140	5 163
Чистый (расход) / доход от переоценки иностранной валюты		(296)	139
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	21	197 775	4 894
Гарантии по перепроданным кредитам	13	8 121	-
Прочие операционные доходы		10 055	2 271
Резерв по переуступке прав требования по кредитам, перепроданным ОАО "Сибкакадембанку"		(11 583)	-
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих		-	(98)
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера		<u>-</u>	<u>(8)</u>
Операционные доходы		686 277	39 303
Операционные расходы	22	<u>(243 857)</u>	<u>(37 123)</u>
Прибыль до налогообложения		442 420	2 180
Расходы по налогу на прибыль	23	<u>(120 181)</u>	<u>(96)</u>
Чистая прибыль за период		<u>322 239</u>	<u>2 084</u>

**Отчет о движении денежных средств
за год, окончившийся 31 декабря 2005
(в тысячах российских рублей)**

Перевод английского оригинала

	Прим.	2005	2004
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Проценты по кредитам полученные		116 849	45 030
Проценты уплаченные		(75 305)	(23 544)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами		20	3 225
Доход от валютно-обменных операций		7 140	5 163
Чистый доход от полученных комиссионных и вознаграждений		276 890	4 894
Прочий полученный операционный доход		10 055	2 271
Операционные расходы уплаченные		(199 734)	(32 901)
Налог на прибыль уплаченный		(12 688)	(484)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		123 227	3 654
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств от изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистое (увеличение) / уменьшение суммы обязательных резервов в ЦБ РФ		(17 649)	3 716
Чистое увеличение инвестиций		(80)	-
Чистое уменьшение вложений в ценные бумаги		-	23 986
Чистое увеличение кредитного портфеля		(1 127 294)	(163 610)
Чистое увеличение средств других банков		347 893	71 871
Чистое увеличение средств клиентов		784 099	103 372
Чистое увеличение собственных векселей Банка		92 446	-
Чистое изменение в прочих активах и обязательствах		(51 522)	(325)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		151 120	42 664
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(63 329)	(31 597)
Выручка от выбытия основных средств		1 684	164
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(61 645)	(31 433)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Выплаты, связанные с финансовой арендой		(6 341)	-
Выпуск акций		243 000	15 000
Эмиссионный доход		-	3 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		236 659	18 000
Влияние изменения курсовых разниц и корректировок на денежные средства и их эквиваленты		(296)	139
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		325 828	29 370
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		61 303	31 933
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	387 141	61 303

В течении года Банком совершались недежные операции на сумму 70 579 российских рублей для приобретения активов по договорам финансовой аренды.

**Отчет об изменениях в акционерном капитале
за год, окончившийся 31 декабря 2005
(в тысячах российских рублей)**

Перевод английского оригинала

	Выпущенный капитал	Эмиссион- ный доход	Накопленный (убыток) / при- быль и прочие фонды	Итого акцио- нерный капи- тал
Сальдо на 1 января 2004	141 837	3 500	(123 059)	22 278
Выпуск акций	15 000	3 000	-	18 000
Списание убытков за счет эмисси- онного дохода	-	(1 803)	1 803	-
Чистая прибыль	-	-	2 084	2 084
Сальдо на 1 января 2005	156 837	4 697	(119 172)	42 362
Выпуск акций	243 000	-	-	243 000
Чистая прибыль	-	-	322 239	322 239
Сальдо на 31 декабря 2005	399 837	4 697	203 067	607 601

Распределение накопленной прибыли акционерам Банка определяется Российским общим и налоговым законодательством, а также на основании решения собрания акционеров. Указанная накопленная прибыль не совпадает с данными, представленными выше (Прим. 17).

Приведение показателей акционерного капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с Российскими стандартами бухучета к соответствующим показателям МСФО, приведено в Прим. 3 (в).

1. Основная деятельность Банка

ОАО АКБ «Дальвнешторгбанк» (далее по тексту - «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме открытого акционерного общества. Банк получил лицензию Центрального Банка России (ЦБР) на осуществление банковских операций 12 мая 1991 года. Банк имеет банковскую лицензию на осуществление сделок с физическими лицами и лицензию на выдачу кредитов. Лицензии вступили в силу 15 Марта 2004 года и 22 Апреля 1999 года соответственно. На 31 декабря 2005 года Банк имел головной офис в г. Благовещенске и четыре филиала: один филиал на территории Приморского края Российской Федерации, один филиал на территории Хабаровского края, один филиал на территории Читинской области и один филиал на территории Республики Саха.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1. По состоянию на 31 декабря 2005 года персонал Банка составил 1 299 человек (2004: 119).

Список основных акционеров Банка представлен в Прим.16.

Банк не имеет какого-либо головного предприятия или предприятий, которые составляют консолидированную финансовую отчетность. Господин Ким И.В. рассматривается как основная контролирующая сторона.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика хоть и рассматривается в качестве рыночной, по-прежнему демонстрирует ряд черт, характерных для экономики переходного периода. Данные черты ранее включали инфляционный рост, превышающий нормальные исторические темпы, недостаточную ликвидность рынков капитала, а также существование валютного регулирования и контроля, приводивших к неликвидности национальной валюты за пределами России. Продолжающееся успешное развитие и стабильность Российской экономики будут в значительной степени зависеть от последовательных действий правительства по ее регулированию, а также проводимых юридических и экономических реформ.

3. Основы составления финансовой отчетности

а) Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретации («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительные данные, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

продолжение следует

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

б) Валюта операций и валюта презентации финансовой отчетности Банка

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Фактические курсы валют, использованные для пересчета операций и остатков, изначально денонмированных в других валютах, в российские рубли, приведены в Прим 4 (п) .

в) Сравнение акционерного капитала и чистой прибыли согласно Российским Стандартам Бухгалтерского Учета и МСФО

Акционерный капитал и чистая прибыль по РСБУ могут быть приведены к соответствующим данным по МСФО следующим образом:

	2005		2004	
	Акционерный капитал Тыс.руб.	Чистая прибыль Тыс.руб.	Акционерный капитал Тыс.руб.	Чистая прибыль Тыс.руб.
Российские стандарты учета	351 110	76 079	49 472	4 501
Износ и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 882)	(8 094)	(1 411)	(3 212)
Обязательства по налогам, включая налог на прибыль	(118 479)	(120 181)	(1 702)	541
Влияние начисленных процентов	(8 996)	(8 991)	(5)	(952)
Резерв по кредитам, включая приведение к справедливой стоимости	(268)	(941)	(1 002)	(2 589)
Расходы, отнесенные на накопленную прибыль	-	-	(459)	-
Инфляционные разницы	-	-	-	(218)
Результат от реализации кредитного портфеля ОАО "Сибкадембанку"	492 746	492 746	-	-
Резерв по кредитному портфелю, перепроданному ОАО "Сибкадембанку"	(11 583)	(11 583)	-	-
Стоимость выданных гарантий	(64 459)	(64 459)	-	-
Прочие операционные начисления	(33 958)	(33 958)	-	-
Неиспользованные выходные	(5 580)	(5 580)	-	-
Списанные малоценные ТМЦ	(5 109)	(6 225)	153	(1 116)
Прочее	17 159	13 426	(6 088)	5 129
МСФО	607 701	322 239	42 362	2 084

г) Консолидация

У Банка только одна дочерняя компания, деятельность которой не является материальной для результатов операций Банка. При этом существует несколько заинтересованных сторон, на деятельность которых Банк в силу ряда обстоятельств оказывает влияние (Прим. 27). Руководство рассмотрело требования МСФО в отношении необходимости составления консолидированной финансовой отчетности для объединения остатков и результатов деятельности Банка и данных компаний и пришло к выводу, что составление консолидированной отчетности не требуется.

В свете приведенного выше, руководство приняло решение не составлять консолидированную отчетность. Данное решение будет пересматриваться на ежегодной основе.

продолжение следует

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

д) Изменения в учетной политике

Изменения, внесенные в Международные Стандарты Финансовой Отчетности.

В данном году Банк внес несколько изменений в учетной политике. Это произошло из-за пересмотра некоторых положений МСФО, которые имеют отношение к операциям банка и действительны с 1 Января 2005 года. Следующие изменения повлияли на финансовое состояние Банка или на результаты сделок, или отразились на классификации и увеличили объем раскрываемой информации:

Применение МСФО 1 «Представление Финансовой Отчетности» (в редакции 2003 года) отразилось на увеличении объема раскрываемой информации, включая сведения о произведенных существенных оценках и суждениях в применении учетной политики.

Применение МСФО 24 «Раскрытие информации о заинтересованных лицах» (в редакции 2003 года) привело к увеличению объема раскрываемой информации по сделкам с заинтересованными сторонами.

Применение МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление» (в редакции 2004 года) привела к увеличению раскрываемой информации относительно финансовых инструментов.

Применение вышеуказанных пересмотренных МСФО не повлияло на показатели нераспределенной прибыли на 1 января 2004.

е) Основные оценки и суждения, применяемые руководством Банка в учете.

При предоставлении финансовой отчетности с применением МСФО, руководству Банка необходимо делать оценки, расчеты и допущения, которые влияют на применение учетной политики, а также имеющиеся в наличии активы и обязательства, доходы и расходы. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях руководством о мероприятиях и деятельности Банка, результаты могут отличаться от данных оценок. Основные оценки и суждения данные руководством о резерве по возможным потерям по кредитам выданным раскрыты в Приложении 4 (г) и 20.

е) Стандарты, разъяснения и изменения к ним, еще не вступившие в силу

На дату подписания данной финансовой отчетности следующие стандарты, а также разъяснения к ним были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО 6 «Добыча и оценка полезных ископаемых»

МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие»

Разъяснение 4 «Определение лизингового договора»

Разъяснение 5 «Права на участие, проистекающие из резервов на списание и восстановления окружающей среды»

Разъяснение 6 «Обязательства, обусловленные операциями на специфических рынках – использованное электрическое и электронное оборудование»

Разъяснение 7 «Применение подходов по пересчету в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики»

Разъяснение 8 «Область применения МСФО 2»

Разъяснение 9 «Переоценка встроенных производных инструментов»

Руководство полагает, что за исключением МСФО 7, применение указанных выше стандартов и разъяснений не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

продолжение следует

3. Основы составления отчетности (продолжение)

е) Стандарты, разъяснения и изменения к ним, еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО 7 вводит новые требования, позволяющие улучшить представление информации по финансовым инструментам. Согласно этому стандарту, подлежат раскрытию количественные и качественные показатели по подверженности рискам, присущим финансовым инструментам, включая ряд минимально необходимых сведений о кредитном риске, риске ликвидности и рынка, в том числе и чувствительности к данному риску. Данный стандарт заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и прочих финансовых организациях», а так же требования по раскрытию информации, изложенные в МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление». Применение этого стандарта будет являться обязательным для всех предприятий, составляющих финансовую отчетность по МСФО. В августе 2005 были внесены изменения в МСФО 1, вводящие требования о представлении информации в части целей деятельности предприятия, политики и процедур управления капиталом в виде числовых показателей того, что предприятие считает капиталом, и соответствия потребностям в капитале. Банк оценил влияние МСФО 7 и изменений в МСФО 1 и считает, что наиболее принципиальными из упомянутых сведений являются чувствительность к риску рынка и представление информации о капитале, требуемые в связи с изменениями к МСФО 1. Банк будет применять МСФО 7 и изменения к МСФО 1, начиная с ежегодной отчетности за период с 01 января 2007.

МСФО 39 (Дополнение) «Опция Справедливой Стоимости». Данное дополнение вносит изменения в определение финансового инструмента, отражаемого по справедливой стоимости с отражением изменений данной стоимости на счетах прибылей и убытков, а так же ограничивает возможности по отнесению финансовых инструментов в данную категорию.

Банк полагает, что данное Дополнение не окажет существенного влияния на классификацию финансовых инструментов, так как Банк сможет выполнить требования, предусматриваемые стандартом для отнесения финансовых инструментов в категорию отражаемых по справедливой стоимости с отражением изменений данной стоимости на счетах доходов и расходов. Банк будет применять данное Дополнение, начиная с ежегодной финансовой отчетности за период с 01 января 2006.

МСФО 39 и 4 (Дополнение) «Договора Финансовой Гарантии». Данное дополнение предписывает отражать финансовые гарантии, кроме тех, которые уже признаны предприятием в качестве договоров страхования, по их справедливой стоимости с последующим отражением по наибольшему из: а) неамортизированного остатка соответствующих полученных и отсроченных вознаграждений, и б) расходов, требуемых для урегулирования договора на дату балансового отчета. Руководство полагает, что Банк будет соответствовать требованиям данного Дополнения, отражая в учете гарантии, предоставленные по обязательствам своих клиентов. Банк будет применять данное Дополнение, начиная с 01 января 2006.

Прочие дополнения к существующим опубликованным стандартам, которые руководство считает не относящимися к деятельности Банка, включают:

МСФО 19 «Вознаграждение работников»

МСФО 39 «Изменения в части хеджирования денежных потоков предполагаемых операций внутри группы»

МСФО 1 «Первое применение МСФО».

продолжение следует

4. Основные принципы учетной политики

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе кредитам банкам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

б) Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Как результат изменений в кредитно-денежной политике в 2004 году, со стороны Центрального Банка РФ по отношению к финансовым институтам, требования по созданию обязательных резервов значительно уменьшились.

в) Ценные бумаги

Стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо на основе оценки руководством возможности реализовать данные ценные бумаги в будущем. Некоторые ценные бумаги, рыночные котировки по которым отсутствуют, а также ценные бумаги, существующие котировки которых, по мнению руководства Банка, не отражают их реальной рыночной стоимости, оценены по реальной стоимости руководством. Руководство использовало наиболее подходящую информацию для отрицательных корректировок, основываясь на концепции осторожности, а также рыночные котировки для отражения наиболее правильной оценки реальной стоимости там, где это было необходимо.

При определении рыночной стоимости все ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, либо по последней цене предложения, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевых торгах. В отсутствие биржевых котировок, а также в случае, когда можно с достаточной уверенностью ожидать, что закрытие имеющейся у Банка позиции оказало бы влияние на цены на рынке, реальная стоимость определяется на основе других факторов, в том числе на основе оценки руководством сумм, которые могут быть получены при расчетах, учитывая условия и положение на рынке в определенный период времени и уровень ликвидности ценных бумаг. Рыночная стоимость не всегда отражает сумму, которая могла бы быть получена от продажи крупного пакета ценных бумаг.

Изменения рыночной стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами за период, в котором имели место данные изменения. Купонный доход, полученный по государственным ценным бумагам, отражается в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, в то время как любые доходы или расходы от операций с данными ценными бумагами показаны как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

В связи с наличием присущего рынку ценных бумаг кредитного риска при проведении расчетов, приобретение и продажа ценных бумаг отражаются в учете на дату перехода права собственности.

г) Кредиты и дебиторская задолженность, резервы на возможные потери

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по соответствующим амортизируемым стоимостям за вычетом резервов на возможное снижение стоимости. Амортизируемые стоимости рассчитаны как остаточные величины после учета надбавок или дисконтов к первоначальной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

продолжение следует

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

г) Кредиты и дебиторская задолженность, резервы на возможные потери (продолжение)

Кредит или кредитный портфель признаются обесценившимися с отражением убытков от обесценения только в случае появления объективных причин обесценения как результата одного или нескольких событий, произошедших после первоначальной оценки активов («убыточное событие»), при этом «убыточное событие» влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по данному кредиту или портфелю, и этот убыток может быть достоверно определен.

Объективные причины обесценения рассматриваются индивидуально по каждому существенному кредиту в отдельности, и индивидуально или на портфельной основе - по кредитам, не обладающим индивидуальной существенностью. В случае отсутствия объективных указаний на обесценение по отдельно рассмотренному кредиту, независимо от существенности, кредит включается в группу с аналогичными характеристиками кредитного риска, и далее рассматривается с точки зрения обесценения как часть группы финансовых активов.

Сумма обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью кредита и справедливой стоимостью ожидаемых денежных потоков (кроме будущих кредитных потерь, еще не проявившихся), дисконтированная на изначальную эффективную процентную ставку. Совокупность резервов, сформированных в течение года, отражается в составе отчета о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность, отнесенные к категории безнадежных, списываются за счет ранее созданного резерва под обесценение. Такие кредиты подлежат списанию после завершения всех необходимых юридических процедур и конечного определения суммы убытка.

Данный метод определения обесценения кредитов отличается от метода, использовавшегося в предшествующие периоды, согласно которому кредиты подразделялись на группы в зависимости от показателей качества, как-то: история обслуживания долга и финансовое состояние заемщиков. Эти показатели служили основанием для создания резерва под обесценение ссудной задолженности. Предыдущая методология оценки отличалась более высокой степенью субъективности суждений, в отличие от методологии, применяющейся в настоящее время.

Изменения в методологии были обусловлены изменениями в МСБУ 39. Руководство не может достоверно определить влияние данного изменения методологии на финансовую отчетность Банка.

д) Дисконтирование кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных

В случаях, когда кредиты выдаются по ставкам ниже рыночных, такие кредиты подлежат дисконтированию по оценочной стоимости на базе рыночных процентных ставок. Финансовый результат данной операции отражен отдельной строкой в составе отчета о прибылях и убытках. Все последующие изменения в сторону увеличения относятся на счета отчета о прибылях и убытках в качестве процентного дохода. Такие сделки, в основном, заключаются с заинтересованными сторонами, а также для маркетинговых и прочих целей.

е) Прочие обязательства кредитного характера

В своей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, в том числе обязательства по предоставлению кредитов, аккредитивы и гарантии. Информация о данных операциях раскрывается в части номинальных стоимостей данных обязательств, в случае существования объективных показателей обесценения создается соответствующий резерв с отражением его в отчете о прибылях и убытках.

продолжение следует

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

ж) Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости за вычетом накопленного износа и при необходимости резерва на постоянное снижение стоимости. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли / (убытка). Ремонт и эксплуатационные затраты списываются на расходы в отчет о прибылях и убытках в периоде их возникновения.

з) Износ

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

Здания, сооружения	50 лет
Улучшения арендованного имущества	10 лет
Транспортные средства и прочие активы	3–5 лет

и) Векселя

Вексель - это инструмент, выпускаемый Банком для своих клиентов, содержащий фиксированную дату платежа. Такие инструменты могут быть выпущены в счет денежных депозитов, либо в качестве платежного средства, которое может быть дисконтировано клиентом на внебиржевом вторичном рынке. Банк не выпускал векселя с дисконтом. Векселя, выпущенные Банком, отражаются по выпущенной стоимости с наращенным процентом, включенным в прочие обязательства.

Банк также покупает векселя у своих клиентов, либо на рынке. Такие векселя учитываются по реальной стоимости, а дисконт к номинальной стоимости наращивается в течение периода до момента погашения. Резерв начисляется, исходя из оценок руководства о вероятности погашения данных векселей.

Купленные векселя отражаются в балансовом отчете по строке «ценные бумаги», либо «кредиты клиентам или банкам», в зависимости от их сущности.

к) Операции факторинга

Остатки по операциям факторинга до наступления сроков погашения фактически представляют собой одну из форм кредитования и, как следствие, включены в состав кредитов клиентам. Остатки по таким операциям отражаются по их стоимости, рассчитанной с учетом амортизации дисконта, который относится на счета отчета о прибылях и убытках в течение всего периода до даты погашения данных остатков. Основываясь на оценках руководства, создается резерв для тех остатков, которые признаются сомнительными к получению по состоянию на конец года.

л) Эмиссионный доход

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

м) Дивиденды

Дивиденды к уплате не отражаются в учете до момента их утверждения на ежегодном собрании Банка. Отчетность, подготовленная в соответствии с российскими стандартами, является базой для распределения прибыли и ее иного использования. В 2004 и 2005 годах дивиденды не объявлялись, и Общее собрание Акционеров, состоявшееся в 2006 году, приняло решение не выплачивать дивиденды по результатам 2005.

продолжение следует

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

н) Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

о) Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления. Просроченные проценты, а также наращенные проценты, получение которых, по мнению руководства, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов. Процентные доходы включают купон по ценным бумагам с фиксированной доходностью, а также начисленный дисконт по федеральным краткосрочным облигациям с нулевой ставкой. Комиссии и прочие доходы включаются в состав статей отчета о прибылях и убытках по мере завершения соответствующих операций. Расходы, кроме расходов по процентам, учитываются по мере получения товаров или предоставления соответствующих работ и услуг.

Определенные виды комиссионных и вознаграждений могут замещать взимание Банком процентных доходов по более высоким ставкам процентов по соответствующим кредитам. В случаях, когда существовала возможность идентифицировать такие комиссии и прочие вознаграждения, по сути являющиеся дополнительными процентами, они были распределены на равные доли в течение срока действия соответствующего кредита, и отражены в составе процентного дохода. При невозможности идентификации суммы отражались в составе обычного комиссионного дохода.

В прошлом году процентный доход не признавался, если он был просрочен и / или, по мнению руководства, его получение было сомнительно. Это изменение в методике было вызвано изменениями в IFRS. Изменение в методике не повлияло на значение установленной прибыли или нераспределенной прибыли текущего или прошлого года.

п) Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. На 31 декабря 2005 года официальный обменный курс, используемый

продолжение следует

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

п) Переоценка иностранной валюты (продолжение)

для переоценки остатков по счетам, выраженным в иностранной валюте, составлял 28.7825 рублей за 1 доллар США (2004: 27.7487 рублей за 1 доллар США).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является полностью конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

р) Зачеты

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

с) Отчисления в пенсионный фонд

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд занятости Российской Федерации. Взносы Банка в пенсионный фонд составляют 28% от заработной платы сотрудников до налогообложения и расходы по ним учитываются по мере их возникновения. Взносы в Пенсионный фонд включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка нет других обязательств в отношении пенсионного обеспечения сотрудников.

т) Операционная аренда

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей учитывается в отчете о прибылях и убытках равными долями в течение периода действия договора аренды.

у) Сравнительные данные

Сравнительные данные были изменены для приведения их в соответствии с форматом представления информации отчетного периода. Эти изменения не повлияли на прибыль или резервы за год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Наличные денежные средства	207 926	20 707
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	12 776	35 341
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в банках:		
- России	163 747	4 973
- других стран	<u>2 692</u>	<u>282</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>387 141</u>	<u>61 303</u>

6. Инвестиции

В данной финансовой отчетности отражены вложения в следующую дочернюю компанию:

Название	Вид Деятельности	Страна регистрации	<u>2005</u>	<u>2004</u>
			<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
ООО «Первое коллекторское бюро»	Коммерция	Россия	80	-

Банк владеет 80% уставного капитала компании.

7. Средства других банков

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Текущие кредиты российских банков	373 513	95 767
Долгосрочные кредиты российских банков	85 000	-
Лоро счета российских банков	<u>46 316</u>	<u>16 169</u>
Итого средств других банков	<u>459 829</u>	<u>111 936</u>

Большинство текущих кредитов приходятся на Банк СКТ в сумме 100 000 руб., выданы под фиксированную ставку 9% в год. Долгосрочные кредиты банка, приходящиеся на Банк СКТ в сумме 85 000 руб. выданы под фиксированную ставку 22,5% в год.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Текущие кредиты	1 379 211	260 338
Просроченные кредиты	8, 884	463
	<u>1 388 095</u>	<u>260 801</u>
За вычетом резерва на возможные потери по кредитам	<u>(53 315)</u>	<u>(3 061)</u>
Итого кредитов выданных	<u>1 334 780</u>	<u>257 740</u>

Оценочная стоимость залоговых активов по кредитам выданным составляет 55 169 тысяч российских рублей.

Движение резервов на возможные потери по кредитам за отчетный период представлено ниже:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Резерв на возможные потери по кредитам на 1 января	3 061	4 160
Чистое движение резерва на возможные потери по кредитам (Прим. 20)	<u>50 254</u>	<u>(1 099)</u>
Резерв на возможные потери по кредитам на 31 декабря	<u>53 315</u>	<u>3 061</u>

Совокупная сумма кредитов, по которым не начисляются проценты, составила на 31 декабря 2005 года 514 тысяч российских рублей (2004: 430 тысяч российских рублей).

продолжение следует

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2005 года выглядит следующим образом:

Остатки по кредитам выданным в разрезе категорий	Сумма Тыс. руб.	Количество кредитов	%
Менее 500	150	58 939	-
От 500 до 5,000	13 530	4 680	1,0
От 5,001 до 10,000	81 571	10 947	5,9
От 10,001 до 50,000	765 029	34 335	55,1
От 50,001 до 100,000	425 517	8 020	30,6
От 100,001 до 250,000	13 075	119	0,9
От 250,001 до 1,000,000	7 982	14	0,6
Более 1,000,000	81 241	16	5,9
Итого кредиты выданные	1 388 095	117 010	100,0

Клиентов с кредитами, составляющими более 5% от общего кредитного портфеля, на 31 декабря 2005 года нет (2004 год: нет). Кредиты, предоставленные 10 крупнейшим заемщикам, составили 82 141 тысяч российских рублей (5,8 %) в 2005 году (2004: соответственно 56 661 тысяч российских рублей, или 21,7 %).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	2005		2004	
	Сумма Тыс. руб.	%	Сумма Тыс. руб.	%
Физические лица	1 301 926	93,9	213 803	82,0
Торговля и общественное питание	14 844	1,1	32 555	12,4
Производство	8 959	0,6	328	0,1
Прочее	62 366	4,4	14 115	5,5
Итого кредиты выданные	1 388 095	100,0	260 801	100,0

Географический анализ кредитного портфеля, анализ по видам валют, срокам гашения и процентным ставкам представлен в Прим. 24. Банк предоставил ряд кредитов заинтересованным сторонам. Информация по кредитам выданным заинтересованным сторонам раскрыта в Прим. 27.

В 2005 году Банк продал ОАО «Сибкадембанк» кредитные обязательства заемщиков – физических лиц на общую сумму 2 419 340 тысяч российских рублей. Прим 18

9. Обязательство по отложенному налогообложению

	2005 Тыс. руб.	2004 Тыс. руб.
Отложенный налоговый актив на 1 января	1 702	1 161
Отложенный налоговый актив, учтенный в течение периода (Прим. 23)	(107 493)	541
Отложенное налоговое (обязательство) / актив на 31 декабря	(105 791)	1 702

продолжение следует

9. Обязательство по отложенному налогообложению (продолжение)

Основные компоненты, составляющие обязательство по отложенному налогообложению на конец периода, представлены как:

	Временные разницы	Ставка нало- га, %	Отложенный на- логовый актив /(обязательство)
	Тыс. руб.		Тыс. руб.
Резерв на возможные потери по кредитам	53 010	24	12 722
Прочие резервы	(2 373)	24	(570)
Начисленные доходы	(1 015)	24	(244)
Начисленные расходы	33 958	24	8 150
Основные средства	(137 884)	24	(33 092)
Отражение в учете перепроданных креди- тов	(565 326)	24	(135 678)
Прочие составляющие оборотного капита- ла	178 835	24	42 921
	(440 795)		(105 791)

10. Нарощенный процентный доход и прочие активы

	2005 Тыс. руб.	2004 Тыс. руб.
Нарощенный процентный доход	9 860	3 826
Прочие дебиторы и авансы полученные	44 274	967
Задолженность клиентов по ранее проданным кредитам	16,396	-
Прочее	1 211	-
	<u>71 741</u>	<u>4 793</u>
За вычетом резерва по прочим активам	<u>(13 772)</u>	<u>(113)</u>
Итого нарощенный процентный доход и прочие активы	<u>57 969</u>	<u>4 680</u>

Движение резерва по прочим активам в отчетном периоде представлено ниже:

	2005 Тыс. руб.	2004 Тыс. руб.
Резерв по прочим активам на 1 января	113	52
Начислено в течение периода	13 659	61
Резерв по прочим активам на 31 декабря	<u>13 772</u>	<u>113</u>

11. Основные средства

	Здания	Незавершенное строительство	Оборудо- вание	Итого
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2004				
Сальдо на начало	-	883	13 416	14 299
Приобретено	26 424	682	9 655	36 761
Выбытия	-	-	(612)	(612)
Сальдо на 31 декабря 2004	26 424	1 565	22 459	50 448
Приобретено	17 309	16 689	99 910	133 908
Выбытия	-	(1 461)	(1 096)	(2 557)
Переведено в основные средства	7 138	(7 173)	35	-
Сальдо на 31 декабря 2005	50 871	9 620	121 308	181 799
Накопленный износ				
Сальдо на 1 января 2004	-	-	2 868	2 868
Начислено	170	-	2 656	2 826
Выбытия	-	-	(453)	(453)
Сальдо на 31 декабря 2004	170	-	5 071	5 241
Начислено	716	-	7 378	8 094
Выбытия	-	-	(873)	(873)
Сальдо на 31 декабря 2005	886	-	11 576	12 462
Остаточная стоимость на 01 января 2005	26 254	1 565	17 388	45 207
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005	49 985	9 620	109 732	169 337

На 31 декабря 2005 года основные средства Банка были застрахованы на сумму 13 867 тысяч российских рублей (2004 – нет).

Имущество остаточной балансовой стоимостью 67 629 тысяч российских рублей приобретены по действующим договорам финансовой аренды.

Информация по аренде основных средств от заинтересованных сторон представлена в Прим.27.

12. Счета клиентов

	2005	2004
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	1 498	14 365
– Срочные депозиты	13 103	-
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	47 696	21 747
– Срочные депозиты	176 630	17 916
Физические лица		
– Счета до востребования	180 862	7 257
– Срочные депозиты	578 778	153 183
Итого счетов клиентов	998 567	214 468

продолжение следует

12. Счета клиентов (продолжение)

Депозиты и текущие счета 10 крупнейших клиентов Банка составили 187 699 тысяч российских рублей (18,8% от общей суммы счетов клиентов) по состоянию на 31 декабря 2005 года (2004: 65 286 тысяч российских рублей или 30,4% от общей суммы счетов клиентов).

Деление средств клиентов на 31 декабря 2005 выглядит следующим образом:

Остатки счетов клиентов по категориям	Сумма Тыс. руб.	Количество счетов	%
Менее 500	5 014	102 705	0,5
От 501 до 5,000	56 605	27 676	5,7
От 5,001 до 10,000	31 232	4 605	3,1
От 10,001 до 50,000	132 540	5 688	13,3
От 50,001 до 100,000	146 539	1 978	14,7
От 100,001 до 250,000	164 254	1 186	16,4
От 250,001 до 500,000	87 799	251	8,8
500,001 и более	374 584	162	37,5
Итого средств	998 567	144 251	100,0

Деление средств клиентов на 31 декабря 2004 выглядит следующим образом:

Остатки счетов клиентов по категориям	Сумма Тыс. руб.	Количество счетов	%
Менее 500	122	28 378	0,1
От 501 до 5,000	1 877	857	0,9
От 5,001 до 10,000	2 393	310	1,1
От 10,001 до 50,000	22 532	908	10,5
От 50,001 до 100,000	28 150	380	13,1
От 100,001 до 250,000	32 061	219	14,9
От 250,001 до 500,000	27 334	76	12,8
500,001 и более	99 999	48	46,6
Итого средств	214 468	31 176	100,0

Географический анализ, анализ по видам валют, процентным ставкам и срокам гашения приведен в Прим. 24. В течение года Банк размещал депозиты заинтересованных сторон. Информация о таких сделках представлена в Прим. 27.

продолжение следует

12. Счета клиентов (продолжение)

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по секторам экономики:

	2005		2004	
	Сумма Тыс. руб	%	Сумма Тыс.руб	%
Частные лица	755 847	75,7	160 460	74,8
Финансовое посредничество	112 719	11,3	21 053	9,8
Промышленность	71 205	7,1	2 317	1,1
Оптовая и розничная торговля	17 478	1,8	1 850	0,9
Транспорт, хранение и телекоммуникации	13 152	1,3	258	0,1
Общественная и индивидуальная деятельность	9 337	0,9	5 040	2,3
Строительство	9 035	0,9	6 917	3,2
Электро-, газо- и водоснабжение	3 266	0,3	10 437	4,9
Сельское хозяйство, охота и лесная промыш- ленность	167	0,0	3 301	1,5
Образование	40	0,0	41	0,0
Недвижимость и аренда	36	0,0	35	0,0
Здравоохранение и социальная защита	23	0,0	32	0,0
Рестораны и гостиничный бизнес	13	0,0	1	0,0
Прочее	6 249	0,6	2 726	1,3
Итого средств клиентов	998 567	100,0	214 468	100,0

13. Гарантии по перепроданным кредитам

Гарантии по перепроданным кредитам возникают в следствие операций, раскрытых в Прим. 18.
Ниже представлено движение по гарантиям в течение года:

	2005 Тыс. руб.	2004 Тыс. руб.
На начало года	-	-
Справедливая стоимость гарантий, выданных в течение периода на дату выдачи	72 580	-
Изменение справедливой стоимости выданных гарантий	(8 121)	-
На конец года	64 459	-

14. Нарощенный процентный расход и прочие обязательства

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	Тыс. руб.	Тыс.руб.
Нарощенный процентный расход	18 851	4 778
Прочие начисленные расходы	33 958	-
Налоги	5 214	498
Прочее	6 303	680
Итого нарощенный процентный расход и прочие обязательства	<u>64 326</u>	<u>5 956</u>

15. Обязательства по финансовой аренде

	<u>Мини- мальные платежи</u>	<u>Текущая стоимость минималь- ных аренд- ных плате- жей</u>
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Выплаты:		
В течении 1 года	32 404	29 622
Последующие годы	47 101	34 616
Минимальные арендные платежи	<u>79 505</u>	<u>64 238</u>
За вычетом будущих расходов по процентам	(15 267)	
Текущая стоимость минимальных арендных платежей	<u>64 238</u>	

Полный анализ обязательств по финансовой аренде по срокам представлен в Прим. 24.

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из следующих компонентов:

	<u>2005</u>		<u>2004</u>	
	Кол-во акций	Россий- ские руб- ли	Кол-во акций	Россий- ские руб- ли
Обычные акции номинальной стоимостью 100 руб. за штуку	369 883	36 988	219 883	21 988
Привилегированные акции номинальной стоимостью 1 руб. за штуку	11 700	12	11 700	12
Выпуск акций в течение периода	2 430 000	243 000	150 000	15 000
Инфляционные разницы, отраженные в составе капитала	-	119 837	-	119 837
Итого уставный капитал	<u>2 811 583</u>	<u>399 837</u>	<u>381 583</u>	<u>156 837</u>

продолжение следует

16. Уставный капитал (продолжение)

Номинальная стоимость выпущенного капитала составляет 280 миллионов рублей (2004: 37 миллионов рублей).

Все привелигированные акции имеют номинальную стоимость 1 российский рубль за штуку. Привелигированные акции не имеют права голоса но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Владельцы привелигированных акций получают ежегодные дивиденды. Если дивиденды не выплачиваются, тогда привелигированные акции получают право голоса на ежегодном и общем собраниях, до тех пор пока дивиденды не будут выплачены. В настоящее время владельцы привелигированных акций имеют право голоса.

В течение 2005 года Банк выпустил дополнительно 2 430 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей за одну акцию. Все акции были полностью оплачены по состоянию на 31 декабря 2005.

Основными акционерами Банка являются:

Акционер	2005		2004	
	Количество акций	% владения	Количество акций	% владения
Кожевников Владимир Николаевич	473 442	16,84	73 840	19,35
ЗАО «ДЛК»	316 303	11,25	-	-
ООО «Вкладъ»	316 303	11,25	-	-
ООО «Смбакадеминвест»	286 900	10,20	-	-
ОАО «Коммерческий банк «Межторгбанк»	200 000	7,11	-	-
Некоммерческое партнерство «Столичное паевое общество»	168 695	6,00	-	-
Таранов Александр Александрович	70 362	2,50	-	-
Бекарев Андрей Александрович	70 362	2,50	-	-
ООО «СА - Бастион»	-	-	73 607	19,29
ООО «Локия»	-	-	73 070	19,15
ООО «Корунд»	-	-	63 064	16,53
Комаров Юрий Александрович	-	-	73 868	19,36
ООО «Торговый дом Амур-кабель»	-	-	11 515	3,02
ГУ «Фонд имущества Амурской области»	-	-	8 000	2,10
Члены Совета Директоров и Руководство Банка, в т.ч.:				
Ким Игорь Владимирович	559 749	19,91	-	-
Власов Сергей Николаевич	281 159	10,00	-	-
Вавилов Юрий Викторович	12 113	0,43	-	-
Прочие юридические и физические лица (менее 5%)	56 195	2,01	4 619	1,20

Итого	2 811 583	100,0	381 583	100,0
17. Накопленная прибыль и прочие фонды				

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк может распределять всю прибыль в качестве дивидендов или на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета (РСБУ). Фонды Банка по РСБУ по состоянию на 31 декабря 2005 года составили 6 500 тысяч российских рублей (2004: 3 274 тысяч российских рублей).

18. Чистая стоимость перепроданного кредитного портфеля

В течение года Банк перепродал ОАО "Сибкакадембанку", который относится к заинтересованным странам, кредиты балансовой стоимостью 2 151 340 тысяч российских рублей на дату продажи. Согласно договору Банк продолжает обслуживание этих кредитов и имеет право на получение платы за их обслуживание, вносимой заемщиками. Стоимость услуг составляет 1.5% в месяц от первоначальной суммы выданного кредита. Проценты и принципал направляются в Сибкакадембанк. Согласно договору Сибкакадембанк взимает с Банка оплату за ведение учета по данному портфелю. Оплата составляет 2.5% в год от среднего остатка по кредитам.

Соглашение о перепродаже портфеля предусматривает выдачу Банком гарантии под возвратность проданных кредитов. Начальный размер гарантии ограничивается 70 000 тысяч российских рублей. Однако, в случае возникновения необходимости взыскания по гарантии, Банк должен будет либо обеспечить дополнительные гарантии до максимальной суммы перепроданного портфеля, либо заплатить штраф в размере 3% от неоплаченной суммы принципала и начисленных процентов.

Результат от выбытия представлен ниже:

	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Справедливая стоимость денежных средств полученных при продаже		2 419 340
Балансовая стоимость активов, снятых с учета	2 419 340	
За вычетом части, относящейся к обслуживанию актива	<u>(565 326)</u>	(1 854 014)
За вычетом справедливой стоимости выпущенных гарантий на дату выпуска		(72 580)
Результат от выбытия		<u>492 746</u>

Движение по сумме, относящейся к обслуживанию проданного портфеля в течение года, представлено ниже:

	<u>Тыс. руб.</u>
На начало года	-
Поступление в течение года	565 326
Амортизация за период	<u>(79 115)</u>
На конец года	<u>486 211</u>

19. Доходы и расходы по процентам

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Процентный доход		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	8 876	14 955
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	117 211	33 306
Переплата по налогу на прибыль	-	36
Ценные бумаги	20	165
Средства в других банках	622	14
Итого процентный доход	<u>126 729</u>	<u>48 476</u>
Процентный расход		
Срочные вклады физических лиц	(45 182)	(15 491)
Финансовая аренда	(5 920)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(9 559)	(1 204)
Собственные векселя Банка	(11 489)	-
Текущие/расчетные счета	(1 426)	(58)
Срочные депозиты банков	(20 580)	(8 383)
Прочие заемные средства	-	(423)
Итого процентный расход	<u>(94 156)</u>	<u>(25 559)</u>
Чистый процентный доход	<u>32 573</u>	<u>22 917</u>

20. Резерв на возможные потери по кредитам клиентам и другим банкам

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(59 281)	(11 001)
Начисление резерва в течение отчетного периода	109 535	9 472
Чистое движение резерва в течение отчетного периода	<u>50 254</u>	<u>(1 529)</u>

21. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Плата за обслуживание кредита	92 471	-
Комиссионные по кассовым операциям	200 782	2 667
Амортизация стоимости перепроданного кредитного портфеля	(79 115)	-
Прочее	6 652	2 687
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	<u>220 790</u>	<u>5 354</u>
Комиссия по расчетным и валютным операциям	(120)	(54)
Комиссия по кассовым операциям	-	(33)
Комиссия по обслуживанию кредита	(20 415)	-
Прочее	(2 480)	(373)
Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям	<u>(23 015)</u>	<u>(460)</u>
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	<u>197 775</u>	<u>4 894</u>

22. Операционные расходы

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Расходы на содержание персонала	93 292	16 886
Износ (Прим. 11)	8 094	2 609
Административные расходы	74 015	3 273
Налоги, за исключением налога на прибыль (Прим. 23)	20 469	1 221
Прочие расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	37 323	266
Реклама и маркетинг	8 595	1 322
Начисление / (восстановление) резерва по прочим активам	2 076	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5)	-
Восстановление резерва по остаткам на корсчетах	(2)	-
Прочие операционные расходы	-	11 546
Итого операционные расходы	<u>243 857</u>	<u>37 123</u>

23. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих компонентов:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(12 688)	(637)
Расходы по отложенному налогообложению, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц (Прим.9)	(107 493)	541
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>(120 181)</u>	<u>(96)</u>

продолжение следует

23. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2004: 24%). Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	<u>2005</u> Тыс. руб.	<u>2004</u> Тыс. руб.
Учетный (убыток) / прибыль до налогообложения	322 239	2 084
Корректировки для приведения в соответствии с МСФО:		
(Увеличение) / уменьшение резерва по возможным потерям по кредитам	(941)	(2 589)
Доначисление износа за счет применения более высоких ставок	(8 094)	(3 212)
Налоги	(120 181)	541
Чистые наращенные проценты	(8 991)	(952)
Прочие начисления	(39 538)	-
Стоимость выпущенных гарантий	(64 459)	-
Прочее	(3 956)	8 629
	<u>(246 160)</u>	<u>2 417</u>
Прибыль по данным РСБУ	76 079	4 501
Корректировки по статьям, не принимаемым для определения налогооблагаемой базы	<u>(23 214)</u>	<u>(4 101)</u>
Налогооблагаемая прибыль	<u>52 865</u>	<u>400</u>
Обязательства по налогообложению по ставке 24%	<u>(12 688)</u>	<u>(96)</u>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по ставке 24% (2004: 24%).

Прочие значительные налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов (Прим. 22), составляют:

	<u>2005</u> Тыс. руб.	<u>2004</u> Тыс. руб.
НДС неподлежащий возмещению	19 341	608
Налог на имущество	1 107	589
Прочие налоги	<u>21</u>	<u>24</u>
Итого прочие налоги	<u>20 469</u>	<u>1 221</u>

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2,2% (2004: 2,2%) на стоимость активов в соответствии с действующим налоговым законодательством. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС не подлежит возмещению и относится на расходы по мере возникновения.

24. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждении согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и в случае отклонений – корректировка в соответствии с политикой руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска нанесения ущерба репутации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг такого рода рисков, лимиты пересматриваются раз в год или чаще.

Кредитная политика Банка включает:

- § Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление кредита;
- § Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- § Методология оценки предлагаемого поручительства;
- § Требования по оформлению кредитной документации; и
- § Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных операций.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности настоящих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов при необходимости. Кроме этого, Банк частично управляет кредитным риском путем получения обеспечения и корпоративных, и личных гарантий.

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

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

Риск страны

Риском страны является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов.

Как отмечено выше, Банк особо подвержен рискам России в силу концентрации активов, обязательств и основной деятельности на территории этой страны. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Прим. 2. Сведения о рисках Российской налоговой системы приведены в Прим. 23.

продолжение следует

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	384 449	27	2 665	387 141
Обязательные резервы в ЦБ РФ	21 739	-	-	21 739
Кредиты и дебиторская задолженность	1 334 780	-	-	1 334 780
Наращенный процентный доход и прочие активы	57 960	-	9	57 969
Инвестиции	80	-	-	80
Чистая стоимость перепроданного кредитного портфеля	486 211	-	-	486 211
Основные средства	169 337	-	-	169 337
Итого активов	2 454 556	27	2 674	2 457 257
Обязательства				
Счета клиентов	998 567	-	-	998 567
Средства других банков	459 829	-	-	459 829
Собственные векселя Банка	92 446	-	-	92 446
Отложенное налоговое обязательство	105 791	-	-	105 791
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	64 310	16	-	64 326
Выданные гарантии по проданным кредитам	64 459	-	-	64 459
Обязательства по финансовой аренде	64 238	-	-	64 238
Итого обязательств	1 849 640	16	-	1 849 656
Чистая балансовая позиция	604 916	11	2 674	607 601
Обязательства кредитного характера	(30 136)	-	-	(30 136)

Географическая концентрация активов и обязательств Банка на 31 декабря 2004 представлена ниже:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Чистая балансовая позиция	42 080	33	249	42 362
Обязательства кредитного характера	(624)	-	-	(624)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

продолжение следует

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2005 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Другие валюты	Всего
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	368 837	15 953	2 351	387 141
Обязательные резервы в ЦБ РФ	21 739	-	-	21 739
Кредиты и дебиторская задолженность	1 334 656	124	-	1 334 780
Наращенный процентный доход и прочие активы	57 206	763	-	57 969
Инвестиции	80	-	-	80
Чистая стоимость перепроданного кредитного портфеля	486 211	-	-	486 211
Основные средства	169 337	-	-	169 337
Итого активов	2 438 066	16 840	2 351	2 457 257
Обязательства				
Счета клиентов	965 847	32 390	330	998 567
Средства других банков	448 311	11 581	-	459 829
Собственные векселя Банка	92 446	-	-	92 446
Отложенное налоговое обязательство	105 791	-	-	105 791
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	62 946	1 380	-	64 326
Выданные гарантии	64 459	-	-	64 459
Финансовая аренда	64 238	-	-	64 238
Итого обязательств	1 804 038	45 288	330	1 849 656
Чистая балансовая позиция	634 028	(28 448)	2 021	607 601
Обязательства кредитного характера	(30 136)	-	-	(30 136)

На 31 декабря 2004 Банк имел следующую валютную позицию по рублям и другим валютам:

	Рубли	Доллары США	Другие валюты	Всего
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Чистая балансовая позиция	41 505	279	578	42 362
Обязательства кредитного характера	(624)	-	-	(624)

Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой де-номинированы данный актив или обязательство. В отчетном периоде Банк выдавал кредиты и ссуды в иностранной валюте также как и в рублях. В зависимости от финансовых поступлений заемщика, любые изменения данных валют по отношению к российскому рублю могут негативно повлиять на способность заемщика погасить кредит и, следовательно, увеличивается вероятность возникновения убытков по кредитам, выданным в иностранной валюте в будущем.

продолжение следует

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В течение 2005 года, российский рубль подорожал по отношению к доллару США на 3,9% в реальном выражении. Наиболее устойчивая позиция рубля по отношению к доллару США (27,4611 рублей за доллар) имела место 18 марта 2005, наиболее слабая (28,9978 рублей за доллар) – 06 декабря 2005. На 27 июня 2006 года официальный обменный курс рубля к доллару США составил 27,1021 рублей за 1 доллар США.

Риск процентной ставки

Банк подвержен влиянию изменений в рыночных процентных ставках, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений в рыночных процентных ставках, маржа по процентам может как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

На реальной действительности Банк имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке. По договорам с фиксированной процентной ставкой срок действия таких договоров обычно не превышает трех месяцев.

В основном Банк привлекает денежные средства на условиях, которые допускают изменение процентных ставок в случае изменения ставки рефинансирования. Руководство Банка считает, что Банк не подвергается значительному процентному риску в результате привлечения долгосрочных депозитов по фиксированным ставкам.

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и пассивам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода.

продолжение следует

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	Рубли	Доллары США
Активы		
Средства в других банках	-	3,8%
Кредиты и дебиторская задолженность	18,0%	9,0%
Обязательства		
Средства других банков		
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	12,5%	-
- текущие срочные кредиты и депозиты других банков	13,0%	7,5%
Счета клиентов		
- срочные депозиты юридических лиц	10,3%	-
- срочные депозиты физических лиц	12,8%	7,6%
Векселя выпущенные	21,4%	-

Значительная часть доходов Банка по кредитам состоит из платы за обслуживание. Данный фактор значительно повышает доходность активов Банка, способных приносить процентный доход. Плата за обслуживание рассчитывается на основе фиксированной процентной ставки, которая составляет 1,5% в месяц и зависит от первоначальной суммы кредита.

продолжение следует

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

	До востре- бования и < 1 мес	От 1 - 6 мес	От 6 - 12 мес	Более года	Просроч./ без опред. срока га- шения	Итого
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Активы						
Денежные средства и эквиваленты	387 141	-	-	-	-	387 141
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	21 739	21 739
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	65 241	300 110	330 063	613 269	29 097	1 334 780
Инвестиции	-	-	-	-	80	80
Наращенный процентный доход и прочие активы	56 351	351	36	385	846	57 969
Чистая стоимость перепроданного кредитного портфеля	32 371	165 580	109 875	178 385	-	486 211
Основные средства	-	-	-	-	169 337	169 337
Итого активов	541 104	466 041	439 974	792 039	218 099	2 457 257
Обязательства						
Счета клиентов	285 824	326 853	235 902	149 988	-	998 567
Средства других банков	214 749	110 080	50 000	85 000	-	459 829
Собственные векселя Банка	11 500	-	80 946	-	-	92 446
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	105 791	105 791
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	47 267	8 075	8 134	795	55	64 326
Обязательства по финансовой аренде	2 814	15 443	11 365	34 616	-	64 238
Выданные гарантии	4 292	21 952	14 567	23 648	-	64 459
Итого обяза- тельств	566 446	482 403	400 914	294 047	105 846	1 849 656
Чистая позиция	(25 342)	(16 362)	39 060	497 992	112 253	607 601
Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2005	(25 342)	(41 704)	(2 644)	495 348	607 601	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2004	(28 332)	(115 767)	942	(8 671)	42 362	-

продолжение следует

**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)
Риск ликвидности (продолжение)**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Управление риском ликвидности осуществляется руководством Банка. Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2005 года по срокам, оставшимся до погашения. Некоторые активные операции, тем не менее, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк.

Страхование

Руководство использует страхование в качестве инструмента регулирования рисков банковской деятельности. Тем не менее, страхование как средство покрытия обязательств по рискам в России все еще находится на стадии развития и не получило широкого распространения. Таким образом, Руководство Банка не имеет возможности полного использования данного инструмента управления рисками. Подробная информация о страховании имущества представлена в Прим.11. По состоянию на конец отчетного периода Банк был зарегистрирован в системе страхования депозитов физических лиц.

25. Условные и непредвиденные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе обычной деятельности Банк получает претензии от клиентов. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, соответственно, нет основания для формирования соответствующих резервов в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

продолжение следует

25. Условные и непредвиденные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2005 года и на 31 декабря 2004 года Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче кредитов, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подвергающуюся риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесценением имеющегося обеспечения. В основном, все валютные аккредитивы Банка имеют обеспечение на полную сумму в виде депозитов или другого ликвидного обеспечения, размещенного в Банке, что, соответственно, сводит риск к минимуму. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<u>2005</u> Тыс. руб.	<u>2004</u> Тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	1 551	79
Гарантии, предоставленные третьим сторонам	28 585	550
Минус: Резерв на убытки по обязательствам кредитного характера (Прим. 20)	-	(5)
Итого обязательств кредитного характера	<u>30 136</u>	<u>624</u>

Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2005 года создание резерва не нужно (2004: 5 тысяч российских рублей). Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств заемщику.

Производные финансовые инструменты

На 31 декабря 2005 года и на 31 декабря 2004 года Банк не имел неисполненных контрактов с производными финансовыми инструментами.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2005 года активов, использованных в качестве обеспечения обязательств Банка, не было (2004: не было).

Аренда основных средств

В течение года Банк сдавал в аренду основные средства заинтересованным сторонам. Подробно арендные платежи представлены ниже:

	<u>2005</u> Тыс. руб.	<u>2004</u> Тыс. руб.
Операционная аренда:		
На 1 год	49 688	6 643
От 2 до 5 лет	59 002	16 746
Более 5 лет	3 717	-
Итого предстоящие арендные платежи	<u>112 407</u>	<u>23 389</u>

Операционная аренда включает в себя контракты, которые истекают в 2006 году, но могут быть продлены, что существенно отразится на финансовых платежах сроком от 2 до 5 лет.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Так как для большинства финансовых инструментов Банка отсутствует рынок регулярных сделок, при определении справедливой стоимости необходимо применять оценочные суждения, с учетом текущей экономической ситуации и специфических рисков, присущих финансовому инструменту.

По оценкам Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к балансовой стоимости данных активов и обязательств

27. Операции с заинтересованными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности, как определено МСФО 24 "Сделки с заинтересованными сторонами", стороны считаются заинтересованными в случае, если одна из сторон имеет контроль либо значительное влияние в принятии финансовых или стратегических решений. Владение 5% акций или более рассматривается руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются заинтересованными.

При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной связанности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

Перечень заинтересованных лиц по состоянию на 31 Декабря 2005:

Заинтересованные лица по категориям	Вид деятельности
Крупные акционеры	
Ким Игорь Владимирович	
Кожевников Владимир Николаевич	
ЗАО «ДЛК»	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества
ООО «Вкладъ»	Финансовое посредничество
ООО «Сибкадеминвест»	Инвестирование
Власов Сергей Николаевич	
ОАО «Коммерческий банк «Межторгбанк»	Банковская деятельность
Некоммерческое партнерство «Столичное паевое общество»	Деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита; оказание консультационных услуг
Контроль через общих акционеров	
ОАО "Сибкадембанк"	Банковская деятельность
ОАО "Уралвнешторгбанк"	Банковская деятельность
Акционерный коммерческий банк железнодорожного транспорта (ОАО)	Банковская деятельность
ЗАО "Эталонбанк"	Банковская деятельность
Банк "Столичное Кредитное товарищество" (ОАО)	Банковская деятельность
ЗАО Фирма "Унисофт-Лига"	Оптовая и розничная торговля
ООО "Асмодиус"	Оптовая и розничная торговля
ОАО "ЦК"	Деятельность ресторанов и кафе
ООО "К-Ломбард"	Финансовые услуги
ООО "Фаст-Фуд"	Деятельность ресторанов и кафе, поставка продукции общественного питания
ООО "Фуд-корд-Новосибирск"	Деятельность ресторанов и кафе, поставка продукции общественного питания
ООО "Вереск"	Деятельность ресторанов и кафе, поставка продукции общественного питания

продолжение следует

27. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Заинтересованные лица по категориям	Вид деятельности
ООО "Управляющая компания "Фуд-Мастер"	Деятельность ресторанов и кафе, поставка продукции общественного питания
ООО "Северный город"	Деятельность ресторанов и кафе, поставка продукции общественного питания
Общество с ограниченной ответственностью "Фуд-Мастер-Новокузнецк"	Деятельность ресторанов и кафе, поставка продукции общественного питания
Строительно - промышленное акционерное общество «Сибкадемстрой»	Строительство зданий и сооружений
Общество с ограниченной ответственностью "Оскар С"	Оптовая торговля
Общество с ограниченной ответственностью "Верда"	Строительство, транспортные услуги
Общество с ограниченной ответственностью "Бульвар"	Деятельность ресторанов и кафе, поставка продукции общественного питания
Общество с ограниченной ответственностью "Трактир"	Деятельность ресторанов и кафе, поставка продукции общественного питания
ЗАО "Управление Сибкадемстрой"	Строительство зданий и сооружений
ООО "Сибкадемстрой Холдинг"	Строительство зданий и сооружений
Общество с ограниченной ответственностью "Фуд-Мастер-Барнаул-2"	Деятельность ресторанов и кафе, поставка продукции общественного питания
Общество с ограниченной ответственностью "Фуд-Мастер-Барнаул"	Деятельность ресторанов и кафе, поставка продукции общественного питания
Приморское Кредитное Агенство	Финансовое посредничество
Иркутское кредитное агенство	Финансовое посредничество
Забайкальское кредитное агенство	Финансовое посредничество
Компании под общим контролем	Деятельность:
Общество с ограниченной ответственностью «Даль ВТБ»	Финансовое посредничество
Общество с ограниченной ответственностью «Благовещенское Кредитное Агенство»	Финансовое посредничество
Общество с ограниченной ответственностью «Хабаровское Кредитное Агенство»	Финансовое посредничество
Общество с ограниченной ответственностью «Бюро Перво Кредитной Истории»	Финансовое посредничество
Общество с ограниченной ответственностью «Первое Коллекционное Бюро»	Финансовое посредничество
Руководство	
Дмитрий Акимкин	
Елена Калинина	
Людмила Проскурина	
Члены совета директоров	
Юрий Вавилов	
Алексей Григорьев	
Олег Вьюшин	
Владимир Мелешин	

продолжение следует

27. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами следующие:

2005					
	Акцио- неры	Компании под общим контролем	Прочие, включая менедж- мент	Итого саль- до с заин- тере- сованными сторонами	Итого по кате- гориям в фи- нансовой от- четности
Тыс.руб.					
Баланс					
Денежные средства и их эквиваленты	-	118 400	612	119 012	387 141
Кредиты выданные	-	17 730	36	17 766	1 388 095
Резерв по кредитам выданным	-	(7 099)	-	(7 099)	(53 315)
Остатки на корреспондентских счетах	-	2 485	-	2 485	163 747
Собственные векселя выпущенные	6 500	-	-	6 500	92 446
Кредиторская задолженность	493	4 505	467	5 465	64 326
Выпущенные гарантии	-	27 936	-	27 936	28 585
Остатки на расчетных счетах	355	15 909	1 574	17 838	230 056
Депозиты и вклады	-	246 229	1 151	247 380	768 511
Остатки по кредитному портфелю, перепроданному ОАО "Сибкадембанку"	-	2 148 623	-	2 148 623	2 148 623
Гарантии выданные по кредитному портфелю, перепроданному ОАО "Сибкадембанку"	-	64 459	-	64 459	64 459
Отчет о прибылях и убытках					
Процентный доход полученный по кредитам выданным	-	665	17	682	247 260
Процентный расход	(2 284)	(17 900)	(330)	(20 514)	(94 156)
Аренда	-	(9)	(4 205)	(4 214)	(64 238)
Комиссии полученные	-	593	1	594	220 790
Комиссии оплаченные	-	(24 089)	-	(24 089)	(23 015)
Прочие доходы	-	152	-	152	10 055
Прочие расходы	(340)	(11 714)	(5 777)	(17 831)	(179 619)
Результат от реализации кредитного портфеля	-	492 746	-	492 746	492 746
Кредиты перепроданные ОАО "Сибкадембанку" в 2005 г.	-	2 419 340	-	2 419 340	2 419 340

продолжение следует

27. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

	2004	
	Итого сальдо с заинтересованными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
Баланс		
Денежные средства и их эквиваленты	-	61 303
Кредиты выданные	1 182	257 740
Собственные векселя выпущенные	-	-
Кредиторская задолженность	-	5 956
Выпущенные гарантии	-	550
Остатки на расчетных счетах	183	214 468
Депозиты или вклады	1 475	171 099
Отчет о прибылях и убытках		
Процентный доход полученный по кредитам выданным	64	48 261
Процентный доход или дисконтный доход по учтенным векселям	-	165
Процентный расход	(5)	(25 559)
Аренда	-	(3 562)
Комиссии полученные	1	4 894
Комиссии оплаченные	-	(460)
Прочие доходы	-	39 303
Прочие расходы	-	(37 123)

Общий размер вознаграждения Председателя правления за 2005 год составил 2 291 тысяч российских рублей. (2004: нет).

Вознаграждение членам Правления Банка за 2005 год составило 4 247 тысяч российских рублей. (2004: 1 559). Никаких долгосрочных льгот, льгот по уходу с работы, выходных пособий и выплат по владению акциями не было установлено Банком.

продолжение следует

27. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Аренда основных средств

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств у заинтересованных сторон, а именно недвижимое имущество и легковые автомобили; аренда, уплаченная в 2005 году, составила:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Операционная аренда:		
Будет выплачена в течении 1 год	4 215	5 981
Будет выплачена в течении 2-5 лет	-	-
	<u>4 215</u>	<u>5 981</u>
Стоимость арендованных основных средств	<u>4 215</u>	<u>5 981</u>

Операционная аренда включает ряд контрактов, которые истекают в 2006 году, но могут быть продлены, что существенно отразится на суммах арендных платежей сроком от 2 до 5 лет.

28. Достаточность капитала

Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета. На 31 декабря 2005 года данный показатель для Банка составил 20,8%, что превышает минимально допустимую величину (2004: 14,4%)

Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с международными принципами, выпущенными в 1998 году, на 31 декабря 2005 года составил 27.1% (2004: 14.7%), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом величину в 8%.

Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года следующим образом:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Тыс. руб.</u>
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	399 837	156 837
Эмиссионный доход	4 697	4 697
Накопленная прибыль / (накопленный убыток)	203 067	(119 172)
Итого Капитал 1-го порядка	607 601	42 362
Капитал 2-го порядка		
Общий резерв на потери по кредитам	-	3 061
Итого Капитал 2-го порядка	-	3 061
Итого Капитал	607 601	45 423
Активы, взвешенные с учетом риска	2 243 402	308 172
Коэффициент достаточности капитала	27.1	14.7

продолжение следует

28. Достаточность капитала (продолжение)

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом плюс общий резерв на потери по кредитам в сумме, в которой данный резерв не превышает 1.25% активов, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
20%	Задолженность кредитных организаций вне ОЭСР
20%	Задолженность кредитных организаций вне ОЭСР со сроками погашения менее года
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
0%	Забалансовые активы и пассивы
20%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Гарантии, выданные кредитным организациям ОЭСР
100%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
1% - 5%	Прочие гарантии выданные
0% - 0,5%	Контракты по обмену валют
	Контракты по процентным ставкам

29. События, произошедшие после даты балансового отчета

В соответствии с решением Совета директоров Банка, «28» февраля 2006 года приобретено в собственность Банка нежилое здание, расположенное по адресу: Хабаровский край, город Хабаровск, улица Шевчука, дом 23, по цене 64 847 тысяч российских рублей.

В соответствии с решением Совета директоров Банка, «04» апреля 2006 года приобретено в собственность Банка нежилое здание, расположенное по адресу: Приморский край, город Владивосток, проспект Океанский, дом 1, по цене 19 000 тысяч российских рублей.

На Годовом Собрании Акционеров состоявшемся 26 мая 2006 года акционерами было принято решение не выплачивать дивиденды за 2005 год.

22 июня 2006 года в Банке России были зарегистрированы изменения к Уставу ОАО АКБ «Дальнешторгбанк», принятые на внеочередном общем собрании акционеров ОАО АКБ «Дальнешторгбанк». Данные изменения касаются смены наименования Банка, который теперь имеет название Открытое Акционерное Общество «Восточный экспресс Банк» - полное фирменное наименование и ОАО КБ «Восточный» - сокращенное наименование.