

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БАШКОМСНАББАНК"
(открытое акционерное общество)

*Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО*
за год, закончившийся 31 декабря 2005 года

СОДЕРЖАНИЕ

Баланс	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров	5
Отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
7. Средства в финансовых учреждениях	15
8. Кредиты и авансы клиентам	15
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
10. Основные средства	17
11. Прочие активы	18
12. Средства финансовых учреждений	18
13. Средства клиентов	18
14. Выпущенные долговые обязательства	19
15. Прочие заемные средства	19
16. Прочие обязательства	19
17. Уставный капитал	20
18. Накопленный дефицит	20
19. Процентные доходы и расходы	20
20. Комиссионные доходы и расходы	21
21. Операционные расходы	21
22. Налоги на прибыль	21
23. Управление финансовыми рисками	22
24. Условные обязательства	25
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
26. Операции со связанными сторонами	27
27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	28

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Примечание</i>	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	108 079	53 326
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	24	15 514	7 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	42 525	4 106
Средства в финансовых учреждениях	7	1 494	832
Кредиты и авансы клиентам	8	594 190	261 723
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	59 393	46 159
Основные средства	10	170 366	62 386
Прочие активы	11	8 437	14 523
Итого активов		999 998	450 293
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	12	35 036	5 025
Средства клиентов	13	557 248	312 834
Выпущенные долговые обязательства	14	193 560	44 316
Прочие заемные средства	15	30 000	—
Отложенное налоговое обязательство	22	22 509	6 617
Прочие обязательства	16	424	1 621
Итого обязательств		838 777	370 413
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	17	322 137	311 686
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	73	24
Фонд переоценки основных средств	10	72 041	22 834
Накопленный дефицит	18	(233 030)	(254 664)
Итого собственных средств акционеров		161 221	79 880
Итого обязательств и собственных средств акционеров		999 998	450 293

Подписано от имени Правления Банка 01 июня 2006 года.

Р.Р. Мухтаров

Первый заместитель Председателя Правления




Т.С. Бердникова

Главный бухгалтер

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Примечание</i>	2005	2004
Процентные доходы	19	108 448	56 525
Процентные расходы	19	(56 750)	(34 840)
<hr/>			
Чистые процентные доходы		51 698	21 685
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля	8	(3 619)	(1 936)
<hr/>			
Чистые процентные доходы после изменения сумм обесценения финансовых активов, приносящих процентный доход		48 079	19 749
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		12 801	8 271
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 898	1 831
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		70	(180)
Комиссионные доходы	20	13 031	9 125
Комиссионные расходы	20	(900)	(748)
Доходы за вычетом расходов от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	8	4 447	1 337
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	(357)	895
Изменение сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера	11	(70)	37
Прочие операционные доходы		1 571	664
<hr/>			
Чистые доходы		81 570	40 981
Операционные расходы	21	(57 169)	(32 461)
<hr/>			
Прибыль до налогообложения		24 401	8 520
Расходы по налогу на прибыль	22	(3 449)	(2 173)
<hr/>			
Чистая прибыль		20 952	6 347

Подписано от имени Правления Банка 01 июня 2006 года.


Р.Р. Мухтаров

Первый заместитель Председателя Правления





Т.С. Бердникова

Главный бухгалтер

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2003 года		311 686	133	–	(261 011)	50 808
Чистый расход от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	9	–	(109)	–	–	(109)
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	10	–	–	22 834	–	22 834
Чистая прибыль за год		–	–	–	6 347	6 347
Остаток на 31 декабря 2004 года		311 686	24	22 834	(254 664)	79 880
Чистый расход от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	9	–	49	–	–	49
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	10	–	–	49 207	682	49 889
Чистая прибыль за год		–	–	–	20 952	20 952
Эмиссия обыкновенных акций: номинальная стоимость	17	10 451	–	–	–	10 451
Остаток на 31 декабря 2005 года		322 137	73	72 041	(233 030)	161 221

Подписано от имени Правления Банка 01 июня 2006 года.


Р.Р. Мухтаров

Первый заместитель Председателя Правления





Т.С. Бердникова

Главный бухгалтер

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Примечание</i>	2005	2004
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		111 394	56 402
Проценты уплаченные		(52 354)	(26 304)
Доходы по операциям с ценными бумагами		13 303	8 291
Доходы по операциям с иностранной валютой		2 898	1 831
Комиссии полученные		13 031	9 867
Комиссии уплаченные		(900)	(748)
Прочие операционные доходы		1 571	664
Уплаченные операционные расходы		(53 239)	(31 590)
Уплаченный налог на прибыль		(3 204)	(3 561)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		32 500	14 852
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(8 276)	11 624
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(38 296)	(2 467)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в финансовых учреждениях		(662)	9 192
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(334 374)	(59 679)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		5 996	(12 963)
Чистый прирост/(снижение) по средствам финансовых учреждений		30 011	(5 036)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		241 799	21 438
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(1 185)	(583)
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам		30 000	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(42 487)	(23 622)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(127 186)	(44 879)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		112 873	36 577
Приобретение основных средств	10	(47 388)	(9 862)
Выручка от реализации основных средств		83	353
Дивиденды полученные		874	863
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(60 744)	(16 948)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	10 451	-
Поступления от выпуска долговых обязательств		1 807 893	552 405
Погашение долговых обязательств		(1 660 430)	(566 909)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		157 914	(14 504)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		70	(180)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		54 753	(55 254)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		53 326	108 580
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		108 079	53 326

Подписано от имени Правления Банка 01 июня 2006 года.


Р.Р. Мухтаров

Первый заместитель Председателя Правления




Т.С. Бердникова

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Башкомснаббанк» (далее – Банк) создан 01 марта 1991 года как паевой банк в форме общества с ограниченной ответственностью, на неопределенный срок. 10 мая 1994 года Банк преобразован в акционерное общество открытого типа. С 10 апреля 1997 года Банк функционирует как открытое акционерное общество. Дата выдачи Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) – 01 марта 1991 года. Номер лицензии 1398. 29 октября 1993 года Банк получил расширенную лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Перерегистрация лицензий была проведена 10.05.1994 г. при преобразовании Банка в акционерное общество открытого типа, 19.05.1997 г. при изменении наименования организационно-правовой формы на открытое акционерное общество, и 20.01.2003 г. в связи с регистрацией новой редакции Устава Банка и изменением сокращенного наименования Банка. Полное официальное наименование Банка Акционерный коммерческий банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование – ОАО АКБ «Башкомснаббанк» (далее – Банк).

Банк учрежден в целях комплексного банковского обслуживания предприятий и организаций оптовой торговли материальными ресурсами, а также других отраслей промышленности, строительства, социальной сферы, образования, финансов, малого и среднего бизнеса, населения.

Для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности Банк на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

Основными, преобладающими, направлениями деятельности Банка, имеющими приоритетное значение для Банка являются:

- § привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- § размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц; т.е.
- § кредитование клиентов юридических и физических лиц;
- § открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- § осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств;
- § осуществление валютных операций;
- § проведение операций с ценными бумагами.

Банк имеет 1 филиал в городе Москва. Кроме того, у Банка имеются представительства в городах Ишимбай и Сибай расположенных на территории Республики Башкортостан. Головной офис Банка находится по адресу: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54. В течение 2005 года среднесписочная численность персонала Банка составила 130 человек (2004: 93 человека).

2. Экономическая среда

За последние годы в России произошли значительные политические, экономические и социальные изменения. Будучи страной с развивающимся рынком, в настоящее время, Россия не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, которая существует в странах с более устойчивой рыночной экономикой. В результате, хозяйственная деятельность в России сопряжена со значительными рисками, которые обычно отсутствуют в странах с более развитыми рыночными отношениями.

В обозримом будущем экономическая и политическая обстановка будет более стабильной. Тем, не менее, экономике страны присущи некоторые неопределенности, касающиеся политической, правовой, налоговой и нормативно-регулирующей системы, которые могут повлиять на возможности ведения Банком успешной коммерческой деятельности. В данной финансовой отчетности не были отражены какие-либо корректировки, которые возможно потребовались бы при прояснении указанной неопределенности. Любые возможные последствия будут отражены в финансовой отчетности, когда они станут очевидны и смогут быть оценены в количественном выражении.

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

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которые содержат стандарты и разъяснения, утвержденные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, а также продолжающими действовать разъяснениями Постоянного комитета по интерпретации (ПКИ), утвержденными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности. 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 во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2005 года.

Применение пересмотренных стандартов, а также исправление ошибок оказало следующее влияние на отчетные данные:

	До пересчета	Влияние изменений в учетной политике	Влияние ошибок	После пересчета
БАЛАНС				
<i>за год, закончившийся 31 декабря 2004 года</i>				
Активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 919	240	–	46 159
Основные средства	62 258	–	128	62 386
Прочие активы	14 763	(240)	–	14 523
Итого активов	450 165	–	128	450 293
Обязательства				
Отложенное налоговое обязательство	6 611	(93)	99	6 617
Итого обязательств	370 407	(93)	99	370 413
Собственные средства акционеров				
Уставный капитал	311 136	–	550	311 686
Фонд переоценки основных средств	22 826	–	8	22 834
Накопленный дефицит	(254 228)	(559)	123	(254 664)
Итого собственные средства акционеров	79 758	(559)	681	79 880
Итого обязательств и собственных средств акционеров	450 165	(652)	780	450 293
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ				
<i>за год, закончившийся 31 декабря 2004 года</i>				
Процентные доходы	55 767	758	–	56 525
Чистые процентные доходы	20 927	758	–	21 685
Чистые процентные доходы после изменения сумм обесценения финансовых активов, приносящих процентный доход	18 991	758	–	19 749
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	8 506	(235)	–	8 271
Комиссионные доходы	9 867	(742)	–	9 125
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	676	219	–	895
Операционные расходы	(32 591)	–	130	(32 461)
Прибыль до налогообложения	8 390	–	130	8 520
Расходы по налогу на прибыль	(2 166)	–	(7)	(2 173)
Чистая прибыль	6 224	–	123	6 347

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банком осуществляется оценка, и делаются предположения, которые влияют на отчетные значения активов и обязательств. Данные оценки и предположения основываются на информации, доступной на дату составления отчетности. Реальные значения могут отличаться от данных оценок и предположений. Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 27.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей), если не указано иное.

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29. Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 31 декабря 2002 года в отношении не денежных статей финансовой отчетности. Начиная с 1 января 2003 года, денежные показатели и результаты деятельности Банка представлены в фактическом, номинальном выражении. Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны как средства в финансовых учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или финансовые активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию, если у него имеются намерения продать их в течение 180 календарных дней с момента приобретения.

Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы, классифицированные в данную категорию, оцениваются по цене последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они были заработаны и понесены. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

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

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

Кредиты и авансы клиентам, резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи), классифицируются как кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам). Изначально кредиты и авансы клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом обесценения кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

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

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

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Изменение сумм обесценения активов, приносящих процентный доход» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки «Изменение сумм обесценения активов, приносящих процентный доход» в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория финансовых активов включает активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на них. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных активов несвязанным третьим сторонам и определяется с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на применении других методов оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и авансы клиентам; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства. Здания и оборудование отражены по переоцененной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо). В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках в виде обесценения актива.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и стоимости, получаемой в процессе его использования.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств Банка представляет собой разницу между балансовой стоимостью зданий, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Капитальные вложения учитываются по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. По завершении капитализации активы переводятся в состав соответствующих групп основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

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

Здания	2-5 %
Офисное и компьютерное оборудование	20-25 %
Автотранспортные средства	17 %
Прочее оборудование	5-33 %
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда. Выплаты, производимые в рамках операционной аренды, списываются равными частями на расходы в течение срока аренды.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок привлечения, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются как процентные доходы/расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Долговые обязательства, выпущенные банком. Банк выпускает для своих клиентов векселя. Векселя могут предоставляться в обмен на денежные средства или в качестве платежного инструмента, который клиент может реализовать на внебиржевом вторичном рынке. Векселя, выпускаемые Банком, изначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой выручку от реализации векселей, за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от реализации этих обязательств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данных векселей с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по исторической приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается,

будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и объектов основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой суммы.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, в отношении которых существует вероятность использования, учитываются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются как корректировка к эффективной доходности по кредиту.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отраженными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе собственных средств акционеров по строке Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2005 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 28,7825 рублей за 1 доллар США (2004 г. – 27,7487 рублей за 1 доллар США) и 34,1850 рублей за 1 евро (2004 г. – 37,8104 рублей за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты. 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.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы неденежных статей в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены соответствующие коэффициенты пересчета по годам в месячном разрезе:

<i>Период</i>	<i>1991</i>	<i>1992</i>	<i>1993</i>	<i>1994</i>	<i>1995</i>	<i>1996</i>	<i>1997</i>	<i>1998</i>	<i>1999</i>	<i>2000</i>	<i>2001</i>	<i>2002</i>
Январь	22 521,152	2 954,477	306,203	34,520	11,008	5,379	4,492	4,079	2,070	1,606	1,331	1,117
Февраль	21 469,163	2 140,925	244,963	31,099	9,917	5,232	4,426	4,043	1,989	1,590	1,301	1,103
Март	20 196,767	1 646,866	204,135	29,065	9,098	5,090	4,364	4,019	1,935	1,581	1,276	1,091
Апрель	13 269,886	1 349,890	171,542	26,912	8,386	4,980	4,321	4,003	1,878	1,567	1,254	1,078
Май	12 946,230	1 205,259	145,375	25,151	7,772	4,902	4,283	3,983	1,838	1,539	1,232	1,060
Июнь	12 920,390	1 012,823	121,146	23,728	7,284	4,844	4,236	3,979	1,804	1,500	1,212	1,055
Июль	13 050,899	912,453	99,300	22,598	6,911	4,810	4,198	3,971	1,755	1,474	1,206	1,048
Август	13 037,861	837,113	78,809	21,522	6,607	4,819	4,203	3,829	1,734	1,459	1,206	1,047
Сентябрь	12 857,851	747,422	64,073	19,927	6,322	4,805	4,215	2,767	1,708	1,440	1,199	1,043
Октябрь	12 387,139	607,660	53,394	17,328	6,038	4,748	4,207	2,648	1,685	1,411	1,186	1,031
Ноябрь	11 395,713	482,270	46,029	15,068	5,778	4,660	4,182	2,505	1,665	1,390	1,170	1,015
Декабрь	10 192,945	385,816	40,734	12,990	5,599	4,595	4,140	2,244	1,643	1,368	1,151	1,000

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

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- § все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- § денежные активы и обязательства, по состоянию на 31 декабря 2002 года, не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на эту дату;
- § первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием соответствующего коэффициента пересчета, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 31 декабря 2002 года.

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

Обязательства по уплате единого социального налога. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. **Денежные средства и их эквиваленты**

	2005	2004
Наличные средства	48 319	13 929
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	55 997	19 143
Корреспондентские счета и депозиты "овернай" в банках Российской Федерации	3 763	20 254
Итого денежных средств и их эквивалентов	108 079	53 326

Анализ денежных средств и их эквивалентов, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

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

	2005	2004
Закладные по ипотечным кредитным договорам	42 525	4 106
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 525	4 106

Закладные по ипотечным кредитным договорам выкупаются у Банка Уфимским городским агентством ипотечного кредитования (региональный оператор АИЖК г. Москва) и КИТ Финанс Инвестиционный Банк г. Санкт-Петербург по заключенным ипотечным сделкам. Сумма покрытия по выкупленным закладным направляется на погашение ссудной задолженности и, если имеет место быть на момент выкупа, наращенных, но не полученных процентов по ипотечной ссуде, что в данной финансовой отчетности, руководством Банка, признано справедливой стоимостью закладных. См. Примечание 25.

Закладные по ипотечным кредитным договорам по состоянию на 31 декабря 2005 года составляют сумму 42 525 тысяч рублей, в количестве 56 штук (2004 г.: 4 106 тысяч рублей, в количестве 6 штук). Номинал каждой закладной равен первоначальной сумме выданного ипотечного кредита. Закладные учитываются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по состоянию на 31 декабря 2005 года имеют предполагаемые сроки погашения с 19 до 180 дней включительно (2004 г.: с 31 до 42 дней).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7. **Средства в финансовых учреждениях**

	2005	2004
Корреспондентские счета и депозиты в банках Российской Федерации	1 494	832
Итого средств в финансовых учреждениях	1 494	832

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях составила 1 494 тысячи рублей (2004 г.: 832 тысячи рублей). См. Примечание 25.

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8. **Кредиты и авансы клиентам**

	2005	2004
Текущие кредиты	594 247	268 806
Просроченные кредиты	23 153	12 649
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(23 210)	(19 732)
Итого кредитов и авансов клиентам	594 190	261 723

В течение 2005 года в отчете о прибылях и убытках были отражены доходы за вычетом расходов в сумме 4 447 тысяч рублей (2004 г.: 1 337 тысяч рублей), связанных с предоставлением кредитов по ставкам выше/ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за год:

	2005	2004
<i>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря года, предшествующего отчетному</i>	(19 732)	(21 143)
Изменение сумм обесценения кредитов и авансов клиентам в течение года	(3 619)	(1 936)
Восстановление кредитов и авансов клиентам, ранее списанных как безнадежные	141	3 347
<i>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря года отчетного</i>	(23 210)	(19 732)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	231 467	37,49 %	102 609	36,46 %
Торговля и услуги	212 234	34,37 %	107 204	38,09 %
Финансовая деятельность, страхование	81 415	13,19 %	15 284	5,43 %
Строительство	73 993	11,98 %	37 993	13,50 %
Транспорт	11 006	1,78 %	-	-
Издательская деятельность	4 419	0,72 %	4 233	1,50 %
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 138	0,35 %	10 071	3,58 %
Промышленность прочая	503	0,08 %	3 650	1,30 %
Прочее	225	0,04 %	411	0,14 %
<i>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</i>	617 400	100,00 %	281 455	100,00 %

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имеет 4 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 16 122 тысячи рублей (2004 г.: 5 заемщиков свыше 7 988 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 78 087 тысяч рублей, или 12,65% от общего кредитного портфеля (2004 г.: 45 537 тысяч рублей, или 16,18%).

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 594 190 тысяч рублей (2004 г.: 261 723 тысячи рублей). См. Примечание 25.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2005	2004
Облигации федерального займа	2 380	12 302
Муниципальные облигации	6 912	10 816
Корпоративные облигации	-	8 174
Векселя учтенные	250	13 462
Корпоративные акции	49 851	809
Закладные по ипотечным кредитным договорам	-	596
<i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	59 393	46 159

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2005	2004
<i>Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному</i>	46 159	36 230
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи до расчета отложенного налога по данной категории активов	67	(146)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	126 321	45 517
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(112 873)	(36 577)
Накопленный купонный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	76	240
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(357)	895
<i>Балансовая стоимость на 31 декабря года отчетного</i>	59 393	46 159

Облигации федерального займа в данной категории финансовых активов Банка представлены одним выпуском (ОФЗ-АД №46001RMFS), с погашением 10 сентября 2008 года. Ставка купона в течение 2005 года составила

10%, с выплатами один раз в квартал. Рыночная стоимость ОФЗ по состоянию на 31 декабря 2005 года составила 2 380 тысяч рублей (2004 г.: 12 302 тысяч рублей).

Муниципальные облигации в данной категории финансовых активов Банка представлены одним выпуском (RU25032MOS), с погашением 25 мая 2006 года. Ставка купона в течение 2005 года составила 10%, с выплатой один раз в квартал. Рыночная стоимость муниципальных облигация по состоянию на 31 декабря 2005 года составила 6 912 тысяч рублей (2004 г.: 10 816 тысячи рублей).

Учетные векселя в данной категории финансовых активов Банка представлены векселями СБЕРБАНКА РОССИИ. Оценочная справедливая стоимость учетных векселей по состоянию на 31 декабря 2005 года составила 250 тысяч рублей (2004 г.: 13 462 тысяч рублей).

Корпоративные акции в данной категории финансовых активов Банка представлены в основном обыкновенными акциями ОАО «ГАЗПРОМ», АНК «БАШНЕФТЬ», ОАО ГМК «НОРНИКЕЛЬ», ОАО «САЛАВАТНЕФТЕОРГСИНТЕЗ», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «УФАНЕФТЕХИМ», ОАО «СИБНЕФТЬ», ОАО «БАШИНФОРМСВЯЗЬ», ОАО «УФАОРГСИНТЕЗ», ОАО «УМПО», ОАО «УНПЗ». Рыночная стоимость данных корпоративных акций по состоянию на 31 декабря 2005 года составила 49 851 тысячу рублей (2004 г.: 809 тысяч рублей).

Часть финансовых активов в данном портфеле Банка котируется на открытом рынке. Положительная сумма переоценки по этим активам на 31 декабря 2005 года составила 96 тысяч рублей. (2004 г.: 29 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2005 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 23 тысячи рублей (2004 г.: 5 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной положительной переоценки по рыночной стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 39. См. Примечание 22.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

10. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	49 210	4 109	2 409	1 215	332	5 111	62 386
Первоначальная стоимость							
Остаток по состоянию на 31 декабря 2004 года	49 210	8 861	3 590	1 765	332	5 112	68 870
Поступления	10 000	5 918	1 081	2 733	1 577	26 079	47 388
Выбытия	–	(521)	(176)	–	–	(879)	(1 576)
Переоценка	64 310	–	–	–	–	–	64 310
Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года	123 520	14 258	4 495	4 498	1 909	30 312	178 992
Накопленная амортизация							
Остаток по состоянию на 31 декабря 2004 года	–	(4 752)	(1 183)	(551)	–	–	(6 486)
Амортизационные отчисления	(1 118)	(1 679)	(703)	(282)	(90)	–	(3 872)
Выбытия	–	521	93	–	–	–	614
Переоценка	1 118	–	–	–	–	–	1 118
Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года	–	(5 910)	(1 793)	(833)	(90)	–	(8 626)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	123 520	8 348	2 702	3 665	1 819	30 312	170 366

Капитальные вложения представлены не введенным в эксплуатацию помещениями Банка на сумму 11 034 тысячи рублей (36,40%), оборудованием предназначенного для последующей передачи в операционную аренду на сумму 14 055 тысяч рублей (46,37%), оборудованием не введенным в эксплуатацию на отчетную дату на сумму 3 128 тысяч рублей (10,32%), и затратами на переоборудование дополнительных офисов Банка на сумму

2 095 тысяч рублей (6,91%). При вводе объектов капитального вложения в эксплуатацию данные активы отражаются в составе соответствующих категорий основных средств и в последствии амортизируются.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 21 декабря 2005 года. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА» (город Уфа) и была основана на методах сравнительных продаж и дисконтировании потоков денежных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 65 428 тысяч рублей (2004 г.: 30 045 тысяч рублей). Положительная переоценка зданий Банка на 31 декабря 2005 года составила 94 791 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2005 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 22 750 тысяч рублей (2004 г.: 7 211 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 16. См. Примечание 22. В случае если здания были бы отражены по не переоцененной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2005 года составила бы 28 729 тысяч рублей (2004 г.: 19 165 тысяч рублей).

11. Прочие активы

	2005	2004
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 349	11 571
Предоплата по налогам	213	476
Расчеты по конверсионным операциям	–	1 421
Прочее	4 257	1 367
За вычетом сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера	(382)	(312)
Итого прочих активов	8 437	14 523

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценения прочих активов за год:

	2005	2004
Резервы под обеспечение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(312)	(349)
Изменение сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера в течение года	(70)	37
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	(382)	(312)

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

12. Средства финансовых учреждений

	2005	2004
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	26	25
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	35 010	5 000
Итого средств финансовых учреждений	35 036	5 025

На 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств финансовых учреждений составила 35 036 тысяч рублей (2004 г.: 5 025 тысяч рублей). См. Примечание 25. Анализ средств финансовых учреждений по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13. Средства клиентов

	2005	2004
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	17 303	5 812
– Срочные депозиты	–	–
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	46 095	33 608
– Срочные депозиты	21 807	5 934
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	52 157	19 380
– Срочные депозиты	419 886	248 100
Итого средств клиентов	557 248	312 834

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	472 042	84,71 %	267 480	85,50 %
Торговля и услуги	26 043	4,67 %	18 949	6,06 %
Финансовая деятельность, страхование	16 361	2,94 %	5 028	1,61 %
Промышленность	13 478	2,42 %	3 274	1,05 %
Транспорт	10 536	1,89 %	806	0,26 %
Строительство	9 128	1,64 %	8 266	2,64 %
Научная сфера, образование	7 816	1,40 %	8 060	2,58 %
Прочее	1 844	0,33 %	971	0,30 %
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	557 248	100,00 %	312 834	100,00 %

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 557 248 тысяч рублей (2004 г.: 312 834 тысячи рублей). См. Примечание 25.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

14. Выпущенные долговые обязательства

	2005	2004
Собственные векселя	193 560	44 316
Итого выпущенных долговых обязательств	193 560	44 316

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 193 560 тысяч рублей (2004 г.: 44 316 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. На 31 декабря 2005 года ряд выпущенных долговых обязательств удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

15. Прочие заемные средства

	2005	2004
Субординированные кредиты	30 000	–
Итого прочих заемных средств	30 000	–

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 30 000 тысяч рублей (2004 г.: не имелось). См. Примечание 25. Субординированные кредиты Банк получил от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

16. Прочие обязательства

	2005	2004
Налоги к уплате	320	1 309
Кредиторская задолженность	–	240
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	63	67
Кредиторы по платежным картам	18	–
Прочее	23	5
Итого прочих обязательств	424	1 621

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

17. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2005 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты:

	2005			2004		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	160 000	16 000	309 147	55 492	5 549	298 696
Привилегированные акции	2 000	100	12 990	2 000	100	12 990
Итого уставный капитал	162 000	16 100	322 137	57 492	5 649	311 686

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2005 года последняя эмиссия обыкновенных акций Банка была зарегистрирована в отчетном году в количестве 104 508 штук на общую сумму 10 451 тысячу рублей.

18. Накопленный дефицит

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2005 года накопленный дефицит Банка составил 233 030 тысяч рублей (2004г. : 254 664 тысячи рублей). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2005 года 49 920 тысяч рублей (2004 г. : 35 151 тысячу рублей).

19. Процентные доходы и расходы

	2005	2004
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	104 940	53 184
Долговые ценные бумаги	2 764	2 037
Средства в финансовых учреждениях	744	1 304
Итого процентных доходов	108 448	56 525
Процентные расходы		
Депозиты клиентов	(44 054)	(29 865)
Выпущенные ценные бумаги	(8 799)	(4 327)
Средства в финансовых учреждениях	(1 021)	(648)
Прочие заемные средства	(2 876)	-
Итого процентных расходов	(56 750)	(34 840)
Чистые процентные доходы	51 698	21 685

20. Комиссионные доходы и расходы

	2005	2004
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	6 016	3 210
Комиссия по расчетным операциям	2 223	3 747
Комиссия по инкассации	1 464	823
Комиссия по выданным гарантиям	1 098	230
Прочее	2 230	1 115
Итого комиссионных доходов	13 031	9 125
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(348)	(394)
Комиссия по расчетным операциям	(410)	(215)
Комиссия по инкассации	(19)	(75)
Прочее	(123)	(64)
Итого комиссионных расходов	(900)	(748)
Чистые комиссионные доходы	12 131	8 377

21. Операционные расходы

	2005	2004
Затраты на персонал	(28 080)	(16 734)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(5 425)	(2 809)
Расходы на операционную аренду	(4 264)	(2 931)
Амортизация основных средств	(3 872)	(1 822)
Реклама и маркетинг	(3 388)	(1 626)
Офисные расходы	(3 308)	(2 103)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(1 024)	(678)
Расходы на охрану	(925)	(993)
Профессиональные услуги	(485)	(450)
Благотворительность	(409)	(191)
Командировочные расходы	(379)	(218)
Прочее	(5 610)	(1 906)
Итого операционных расходов	(57 169)	(32 461)

22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2005	2004
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 114)	(3 308)
Изменения отложенного налогообложения	(26 108)	(6 081)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах акционеров	25 773	7 216
Расходы по налогу на прибыль за год	(3 449)	(2 173)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24%, которая применяется, начиная с 1 января 2002 года. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2005	2004
Прибыль по МСФО до налогообложения	24 401	8 520
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(5 856)	(2 045)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
– Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	122	2 423
– Необлагаемые доходы	24	103
– Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(560)	(1 297)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам:		
– Часть денежного дохода и расхода, относящаяся к постоянным разницам	336	436
Эффект постоянных разниц	2 485	(1 793)
Расходы по налогу на прибыль за год	(3 449)	(2 173)

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

	2005	2004
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	549	1 456
Прочее	3 179	2 901
Чистая сумма отложенного налогового актива	3 728	4 357
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Переоценка по рыночной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(23)	(5)
Переоценка по рыночной стоимости объектов основных средств	(22 750)	(7 211)
Основные средства	(2 718)	(2 799)
Прочее	(746)	(959)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26 237)	(10 974)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(22 509)	(6 617)

По состоянию на 31 декабря 2005 года отложенное налоговое обязательство в сумме 23 тысячи рублей (2004 г.: 5 тысяч рублей) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. Примечание 9.

В отношении переоценки зданий Банка на 31 декабря 2005 года было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 22 750 тысяч рублей (2004 г.: 7 211 тысяч рублей). См. Примечание 10.

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентами причитающихся Банку сумм в полном объеме и в установленные сроки. Контроль и управление кредитным риском осуществляет Кредитный комитет банка и Комитет по управлению рисками, возглавляемые Председателем Правления банка. В компетенцию Комитета по управлению рисками входит установление лимитов, определяющих объем и структуру кредитного портфеля, за счет чего Банк контролирует уровень риска по всему портфелю, группам заемщиков и продуктам. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. Кредитный комитет Банка осуществляет контроль за соблюдением процедур рассмотрения кредитных заявок и принимает окончательное решение о выдаче крупных кредитов. По всем займам Банк получает залог, поручительства организаций и физических лиц. Мониторинг финансового состояния и обеспечения по кредитам позволяет управлять кредитным риском после выдачи кредита. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, который возникает в результате изменений стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков. В части зарезервированных, но не использованных заемщиками средств Банк подвергается

потенциальному риску убытков, ограниченных договорными суммами этих обязательств. Однако вероятная величина убытков ниже полной суммы обязательств, так как подобные обязательства, как правило, ограничены определенными условиями кредитных соглашений.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основные денежные потоки Банка (выручка, операционные расходы) являются рублевыми. Потенциальные колебания обменного курса российского рубля по отношению к доллару США или евро могут отрицательно сказаться на балансовой стоимости активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США или евро. Банк регулярно осуществляет проверку на предмет соответствия собственной открытой валютной позиции лимитам, установленным Банком России. Комитетом по управлению рисками устанавливается максимальная величина возможных потерь от изменения стоимости активов и пассивов, подверженных валютному риску. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2005 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2005 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	97 117	5 808	5 154	–	108 079
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	15 514	–	–	–	15 514
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 525	–	–	–	42 525
Средства в финансовых учреждениях	909	515	70	–	1 494
Кредиты и авансы клиентам	531 806	62 384	–	–	594 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 393	–	–	–	59 393
Основные средства	170 366	–	–	–	170 366
Прочие активы	8 437	–	–	–	8 437
Итого активов	926 067	68 707	5 224	–	999 998
Обязательства					
Средства финансовых учреждений	(35 026)	(10)	–	–	(35 036)
Средства клиентов	(487 616)	(66 135)	(3 497)	–	(557 248)
Выпущенные долговые обязательства	(193 560)	–	–	–	(193 560)
Прочие заемные средства	(30 000)	–	–	–	(30 000)
Отложенное налоговое обязательство	(22 509)	–	–	–	(22 509)
Прочие обязательства	(424)	–	–	–	(424)
Итого обязательств	(769 135)	(66 145)	(3 497)	–	(838 777)
Чистая балансовая позиция	156 932	2 562	1 727	–	161 221

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

Для управления ликвидным риском Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Кредитный комитет Банка определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы на покрытие востребованных сумм вкладов, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для обеспечения наличия ресурсов в случае востребования средств сверх ожидаемого уровня. Способность Банка погашать свои обязательства зависит от его способности реализовывать активы на эквивалентную сумму в течение одного и того же периода времени.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2005 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в России, за исключением программ международных финансовых организаций. Тем не менее, на российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблице. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности остатков средств на расчетных счетах юридических лиц, закрытие которых, как правило, происходит в течение более длительного периода, чем указано в таблице.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	108 079	–	–	–	–	108 079
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	–	–	–	–	15 514	15 514
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 727	28 798	–	–	–	42 525
Средства в финансовых учреждениях	1 494	–	–	–	–	1 494
Кредиты и авансы клиентам	126 979	208 820	117 367	130 245	10 779	594 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 218	34 175	–	–	–	59 393
Основные средства	–	–	–	–	170 366	170 366
Прочие активы	1 168	2 569	282	–	4 418	8 437
Итого активов	276 665	274 362	117 649	130 245	201 077	999 998
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	(35 036)	–	–	–	–	(35 036)
Средства клиентов	(140 044)	(129 905)	(145 352)	(141 947)	–	(557 248)
Выпущенные долговые обязательства	(93 782)	(96 695)	(3 083)	–	–	(193 560)
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(30 000)	(30 000)
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	(22 509)	(22 509)
Прочие обязательства	(400)	–	–	–	(24)	(424)
Итого обязательств	(269 262)	(226 600)	(148 435)	(141 947)	(52 533)	(838 777)
Чистый разрыв ликвидности	7 403	47 762	(30 786)	(11 702)	148 544	161 221
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	7 403	55 165	24 379	12 677	161 221	

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

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

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

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

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	[Просро- ченные]/ непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	108 079	–	–	–	–	108 079
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	–	–	–	–	15 514	15 514
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 727	28 798	–	–	–	42 525
Средства в финансовых учреждениях	1 494	–	–	–	–	1 494
Кредиты и авансы клиентам	126 979	208 820	117 367	130 245	10 779	594 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 218	34 175	–	–	–	59 393
Основные средства	–	–	–	–	170 366	170 366
Прочие активы	1 168	2 569	282	–	4 418	8 437
Итого активов	276 665	274 362	117 649	130 245	201 077	999 998
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	(35 036)	–	–	–	–	(35 036)
Средства клиентов	(140 044)	(129 905)	(145 352)	(141 947)	–	(557 248)
Выпущенные долговые обязательства	(93 782)	(96 695)	(3 083)	–	–	(193 560)
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(30 000)	(30 000)
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	(22 509)	(22 509)
Прочие обязательства	(400)	–	–	–	(24)	(424)
Итого обязательств	(269 262)	(226 600)	(148 435)	(141 947)	(52 533)	(838 777)
Чистый разрыв ликвидности	7 403	47 762	(30 786)	(11 702)	148 544	161 221
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	7 403	55 165	24 379	12 677	161 221	

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

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

	2005			2004		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,00 %	–	–	15,00 %	–	–
Средства в финансовых учреждениях	–	2,00 %	–	16,00 %	–	–
Кредиты и авансы клиентам	21,59 %	15,76 %	–	24,50 %	18,10 %	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,00 %	–	–	7,13 %	–	–
Обязательства						
Средства клиентов						
– Текущие/расчетные счета	0,00 %	0,50 %	0,50 %	0,43 %	0,95 %	0,50 %
– Срочные депозиты	13,11 %	10,45 %	6,19 %	15,75 %	9,63 %	6,50 %
Выпущенные долговые обязательства	5,42 %	–	–	13,82 %	–	–
Прочие заемные средства	14,30 %	–	–	–	–	–

24. Условные обязательства

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

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

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

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

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

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

	2005	2004
Менее 1 года	2 794	1 412
Более 1 года	1 286	–
Итого обязательств по операционной аренде	4 080	1 412

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договора страхования», и представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составили:

	2005	2004
Гарантии выданные	6 626	–
Итого обязательств кредитного характера	6 626	–

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

На 31 декабря 2005 года Банк не имеет условных обязательств по открытым кредитным линиям, в связи с наличием у Банка безусловного права прекращения в одностороннем порядке выдачи денежных средств в рамках кредитных договоров о возобновляемых кредитных линиях, а также прекращения действия вышеуказанных договоров. На отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства в виде аккредитивов и задолженности по соответствующим инструментам.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2005 года обязательные резервы на сумму 15 514 тысяч рублей (2004 г.: 7 238 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банк России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость некоторых активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства, залоговые по ипотечным кредитным договорам признанные торговыми, средства на счетах ностро, кредиты и авансы клиентам, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, средства на счетах лоро, срочные кредиты других банков, текущие счета и депозиты клиентов, векселя и прочие краткосрочные активы и обязательства контрактного характера.

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости, что частично объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Как отмечено в Примечании 4, по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют рыночные котировки. Эти ценные бумаги были оценены в финансовой отчетности с учетом таких методов, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об эмитентах данных финансовых активов.

Справедливая стоимость уставного капитала, основных средств и прочих активов и обязательств неконтрактного характера не рассчитывается, так как они не являются финансовыми инструментами согласно МСФО 32. «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, процентные доходы и расходы, а также другие операции за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты клиентам				
Кредиты на начало года	8 148	2,89 %	17 957	7,97 %
Кредиты, выданные в течение года	29 539	–	50 613	–
(Кредиты, возвращенные в течение года)	(8 215)	–	(60 422)	–
Кредиты на конец года	29 472	4,77 %	8 148	2,89 %
Процентный доход по кредитам клиентам за год	3 261	3,11 %	1 567	2,95 %
Средства клиентов				
Депозиты на начало года	438	0,18 %	468	0,23 %
Депозиты, полученные в течение года	14 785	–	5 235	–
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(14 293)	–	(5 265)	–
Депозиты, на конец года	930	0,22 %	438	0,18 %
Процентные расходы по депозитам за год	(104)	0,22 %	(10)	0,03 %

Выпущенные долговые обязательства				
Собственные векселя на начало года	34 005	76,73 %	2 879	4,91 %
Собственные векселя, выпущенные в течение года	164 727	–	78 558	–
(Собственные векселя, погашенные в течение года)	(180 451)	–	(47 432)	–
Собственные векселя на конец года	18 281	9,44 %	34 005	76,73 %
Процентные расходы по долговым обязательствам за год	(4 238)	48,16 %	(1 197)	27,66 %
Прочие заемные средства				
Субординированные кредиты на конец года	30 000	100,00 %	–	–
Процентные расходы по прочим заемным средствам за год	(2 876)	100,00 %	–	–
Общая прибыль (убыток) за год	(3 957)	–	360	–
Вознаграждения руководящему персоналу				
Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты за год	(3 899)	20,26 %	(3 400)	24,68 %
Расходы по единому социальному налогу за год	(912)	18,43 %	(723)	24,44 %

В 2005 году вознаграждения участникам Совета директоров Банка не выплачивались.

27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.