

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

Годовая финансовая отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2004, 2005 г.г.

**Внешторгбанк Розничные Услуги
(Закрытое акционерное общество)**

Финансовая отчетность,
составленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности

*За годы, окончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг.
с Заключением независимых аудиторов*

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Финансовая отчетность

За годы, окончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг.

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Баланс.....	519
Отчет о прибылях и убытках	520
Отчет о движении собственных средств.....	521
Отчет о движении денежных средств	524

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1 Основные направления деятельности	525
Примечание 2 Принципы подготовки финансовой отчетности	526
Примечание 3 Основные положения учетной политики	531
Примечание 4 Существенные учетные оценки.....	541
Примечание 5 Денежные средства и их эквиваленты	542
Примечание 6 Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	542
Примечание 7 Средства в кредитных учреждениях	543
Примечание 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	544
Примечание 9 Кредиты и авансы клиентам	544
Примечание 10 Основные средства	546
Примечание 11 Резервы под снижение стоимости финансовых активов.....	547
Примечание 12 Налогообложение.....	548
Примечание 13 Прочие активы и обязательства.....	550
Примечание 14 Средства кредитных учреждений.....	550
Примечание 15 Средства клиентов	551
Примечание 16 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	552
Примечание 17 Субординированные кредиты.....	553
Примечание 18 Прочие заемные средства.....	553
Примечание 19 Собственные средства	553
Примечание 20 Финансовые договорные и потенциальные обязательства	554
Примечание 21 Вознаграждения и комиссия	556
Примечание 22 Заработная плата, административные, профессиональные и прочие операционные расходы	556
Примечание 23 Управление финансовыми рисками	557
Примечание 24 Справедливая стоимость финансовых инструментов	570
Примечание 25 Операции со связанными сторонами	571
Примечание 26 Достаточность капитала	576
Примечание 27 События после отчетной даты	576

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 2
Тел.: +(495) 705 9700
755 9700
Факс +7 (495) 755 97 01
ОКПО: 00139790

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого баланса ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги» (далее – "Банк") на 31 декабря 2005 и 2004 годов и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2005 и 2004 годы. Ответственность за подготовку финансовой отчетности лежит на руководстве Банка. Мы несем ответственность за формирование мнения об указанной финансовой отчетности на основании проведенной нами аудиторской проверки.

Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности. Аудит включает в себя выборочную проверку данных для подтверждения сумм, содержащихся в финансовой отчетности, и информации в примечаниях к ней. Кроме этого, аудит включает в себя анализ применяемых принципов бухгалтерского учета и существенных оценок, сделанных руководством, а также анализ общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность, указанная выше, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2005 и 2004 годов, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за 2005 и 2004 годы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Не внося оговорки в наше заключение, обращаем внимание на Примечание 2 финансовой отчетности, в котором отражен факт перевыпуска финансовой отчетности в связи с существенными реклассификациями. Таким образом мы перевыпускаем наше аудиторское заключение, датированное 31 мая 2006 года.

25 октября 2006 года

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Баланс

По состоянию на 31 декабря

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2005	2004	2003
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 765 162	6 811 924	4 970 897
Обязательные резервы в ЦБ РФ		321 456	257 390	1 313 848
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	133 658	163 625	1 340 754
Средства в кредитных учреждениях	7	1 028 611	703 988	1 009 671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	1 576 328	-
Кредиты и авансы клиентам	9	31 966 812	14 426 654	14 418 157
Инвестиционные кредиты		-	-	5 594 557
Основные средства	10	729 194	757 244	602 603
Текущие налоговые активы	12	259 196	-	-
Отложенный актив по налогу	12	285 972	27 465	5 387
Прочие активы	13	284 707	123 757	248 026
Итого активы		41 774 768	24 848 375	29 503 900
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	14	14 172 401	15 645 236	4 642 618
Средства клиентов	15	17 004 310	7 914 829	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 797 282	2 780 709	5 960 518
Субординированные кредиты	17	1 769 195	361 984	-
Прочие заемные средства	18	744 985	-	-
Резервы по потенциальным обязательствам	11, 20	-	169 094	86 153
Прочие обязательства	13	122 291	206 245	100 323
Итого обязательства		35 610 464	27 078 097	26 372 749
Собственные средства				
Оплаченный акционерный капитал	19	11 054 328	8 313 768	7 976 016
Эмиссионный доход		6 277 125	17 686	17 686
Фонд переоценки основных средств	10	59 877	59 877	-
Накопленный дефицит и другие резервы		(11 227 026)	(10 621 053)	(4 862 551)
Итого собственные средства		6 164 304	(2 229 722)	3 131 151
Итого обязательства и собственные средства		41 774 768	24 848 375	29 503 900

От имени и по поручению Правления Банка

Президент-Председатель Правления

М.М. Задорнов

Главный бухгалтер

В.А. Очкин

25 октября 2006 года

Прилагаемые примечания на стр. 525-576 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Отчет о прибылях и убытках

За годы, окончившиеся 31 декабря

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2005	2004	2003
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам		2 601 873	2 325 460	1 970 136
Средства в кредитных учреждениях		34 284	77 879	124 861
Ценные бумаги		303 060	252 290	218 229
		2 939 217	2 655 629	2 313 226
Процентные расходы				
Средства кредитных учреждений, субординированные кредиты и прочие заемные средства		(676 454)	(321 462)	(258 715)
Средства клиентов		(478 435)	(380 826)	(393 714)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(90 540)	(296 282)	(374 190)
		(1 245 429)	(998 570)	(1 026 619)
Чистый процентный доход		1 693 788	1 657 059	1 286 607
(Расходы) восстановление по резервам на снижение стоимости активов, приносящих процентные доходы	11	(947 528)	409 682	(111 828)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по резервам		746 260	2 066 741	1 174 779
Вознаграждения и комиссия полученные		717 374	814 460	893 083
Вознаграждения и комиссия уплаченные		(125 415)	(112 141)	(114 939)
Вознаграждения и комиссия	21	591 959	702 319	778 144
Расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(78 819)	(26 398)	(15 913)
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(12 645)	(50 782)	1 009
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции		167 613	205 397	131 051
- переоценка валютных статей		161 217	28 194	76 694
Прочие доходы		124 624	107 719	53 774
Итого непроцентные доходы		361 990	264 130	246 615
Заработная плата и выплаты сотрудникам	22	(1 526 399)	(1 303 283)	(1 076 194)
Износ и амортизация		(213 807)	(296 570)	(216 168)
Расходы по аренде		(256 434)	(198 146)	(188 020)
Прочие административные и операционные расходы	22	(737 143)	(651 288)	(612 279)
Итого непроцентные расходы		(2 733 783)	(2 449 287)	(2 092 661)
Первоначальное признание финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	8	—	(6 190 557)	—
Восстановление (расходы) по резервам на покрытие прочих убытков	11,20	169 094	(82 941)	2 469
Убыток до налогообложения		(864 480)	(5 689 595)	109 346
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	12	258 507	(68 907)	(104 989)
Чистый убыток текущего года		(605 973)	(5 758 502)	4 357

Прилагаемые примечания на стр. 525-576 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**Внешторгбанк Розничные услуги
(Закрытое акционерное общество)**

Отчет о движении собственных средств

За годы, окончившиеся 31 декабря

(в тыс. российских рублей)

	Оплаченный акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленны й дефицит и прочие резервы	Итого собственные средства
31 декабря 2002 г.	7 508 768	17 686	–	(5 516 991)	2 009 463
Взносы в акционерный капитал	467 248	–	–	–	467 248
Расчеты с акционерами				650 083	650 083
Чистая прибыль	–	–	–	4 357	4 357
31 декабря 2003 г.	7 976 016	17 686	–	(4 862 551)	3 131 151
Переоценка основных средств за вычетом налогов	–	–	59 877	–	59 877
Чистый убыток	–	–	–	(5 758 502)	(5 758 502)
Итого доходы и расходы за год	–	–	59 877	(5 758 502)	(5 698 625)
Взносы в акционерный капитал	337 752	–	–	–	337 752
31 декабря 2004 г.	8 313 768	17 686	59 877	(10 621 053)	(2 229 722)
Взносы в акционерный капитал	2 740 560	6 259 439	–	–	8 999 999
Чистый убыток	–	–	–	(605 973)	(605 973)
31 декабря 2005 г.	11 054 328	6 277 125	59 877	(11 227 026)	6 164 304

Прилагаемые примечания на стр. 525-576 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Отчет о движении денежных средств За годы, окончившиеся 31 декабря (в тыс. российских рублей)

	Прим.	2005	2004	2003
Движение денежных средств в результате операционной деятельности				
Чистый (убыток) прибыль		(605 973)	(5 758 502)	4 357
Корректировки:				
Износ и амортизация	10	213 807	296 570	216 168
Резервы по активам, приносящим процентный доход	11	947 528	(409 682)	111 828
Резервы под обязательства кредитного характера	11	(169 094)	82 941	(2 469)
Отсроченное налогообложение	12	(258 507)	(40 986)	89 425
Первоначальное признание финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	8	—	6 190 557	—
Переоценка по ценным бумагам		(43 905)	50 782	1 009
Начисленные процентные доходы		(93 554)	22 131	(9 350)
Начисленные процентные расходы		35 860	(18 600)	59 673
Восстановление дисконта по векселям	8	(271 547)	(109 852)	—
Нереализованные курсовые разницы		(161 217)	(28 194)	(76 694)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(406 602)	277 165	393 947
Изменение по обязательным резервам по счетам в Центральном банке		(64 066)	1 056 456	265 720
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(18 355 549)	(105 664)	(785 865)
Чистое изменение по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 127	1 171 955	(195 024)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(175 775)	41 583	(65 673)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в кредитных учреждениях		(314 780)	324 056	3 170 689
Чистое снижение/(прирост) по депозитам банков		(1 424 724)	11 004 402	(857 617)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		(82 687)	105 924	42 340
(Погашение) выпуск долговых ценных бумаг		(938 390)	(3 167 810)	1 469 544
Изменение прочих заемных средств		756 291	—	—
Чистый (прирост)/снижение по депозитам клиентов		9 075 859	(7 647 604)	4 933 150
Изменение текущего налогового актива		(259 196)	—	—
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности		(12 167 492)	3 060 463	8 371 211
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности				
Инвестиционные кредиты		—	6 074 212	(5 437 469)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(214 488)	(289 705)	271 858
Чистый прирост/(снижение) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		1 898 658	(7 707 813)	2 099
Выбытие основных средств и нематериальных активов		43 604	—	—
Чистое поступление (расход) денежных средств по инвестиционной деятельности		1 727 774	(1 923 306)	(5 163 512)
Движение денежных средств по финансовой деятельности				
Взносы в акционерный капитал	19	8 999 999	337 752	467 248
Субординированный кредит	17	1 380 000	361 984	—
Расчеты с акционерами		—	—	650 083

**Внешторгбанк Розничные услуги
(Закрытое акционерное общество)**

Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности	10 379 999	699 736	1 117 331
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	12 957	4 134	6 926
<i>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</i>	(46 762)	1 841 027	4 331 956
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 811 924	4 970 897	638 941
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6 765 162	6 811 924	4 970 897

**Внешторгбанк Розничные услуги
(Закрытое акционерное общество)**

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

За годы, окончившиеся 31 декабря

(в тыс. российских рублей)

Дополнительная информация	2005	2004	2003
Налоги на прибыль уплаченные	259 196	110 013	143 732
Проценты уплаченные	1 222 609	1 018 792	861 831
Проценты полученные	2 628 899	2 531 651	2 288 231

Прилагаемые примечания на стр. 525-576 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

(табличные данные в тыс. российских рублей)

1. Основные направления деятельности

ЗАО "Внешторгбанк Розничные услуги" (далее по тексту - "Банк") был образован на базе ЗАО "КБ "ГУТА Банк" - Коммерческого банка развития предпринимательской деятельности, созданного 18 ноября 1991 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В марте 2000 года Банк был реорганизован в закрытое акционерное общество.

До 16 июля 2004 года Банк входил в состав группы аффилированных компаний - группа "Гута" (далее по тексту - "Группа"), осуществляя функции основного расчетного центра Группы. Значительный объем денежных средств направлялся Банком на выдачу кредитов компаниям, входившим в Группу. Данные кредиты, как правило, являлись долгосрочными и направлялись на обслуживание различных проектов Группы, основными из которых были проекты по приобретению недвижимости.

Значительные объемы денежных средств, инвестированных в долгосрочные проекты Группы, были основными факторами формирования дефицита ликвидных средств в краткосрочном периоде. Это негативно повлияло на способность Банка выполнить все обязательства по платежам клиентов в период летнего банковского кризиса 2004 года, в результате чего акционеры были вынуждены продать ОАО "Внешторгбанк" (далее по тексту - "ВТБ") контрольный пакет акций Банка. Таким образом, группа "Гута" утратила контроль над Банком 16 июля 2004 года. По состоянию на 31 декабря 2004 года Группа не имела контроля над деятельностью Банка.

В марте 2005 года Наблюдательным советом ОАО "Внешторгбанк" была утверждена стратегия развития ЗАО "КБ "Гута-Банк", в соответствии с которой на базе Банка должен быть создан крупный розничный банк, специализирующийся на обслуживании и кредитовании населения и малого бизнеса в рамках группы ВТБ. В рамках утвержденной стратегии развития и в соответствии с решением общего собрания акционеров от 6 июня 2005 года ЗАО "КБ "Гута-Банк" был переименован в **ЗАО Внешторгбанк Розничные Услуги**. На розничном рынке его деятельность осуществляется с использованием торговой марки "Внешторгбанк-24".

Банк имеет генеральную лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензию дилера на рынке ценных бумаг, лицензию брокера на рынке фьючерсов и опционов, а также лицензию на экспорт золота и серебра.

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит операции с ценными бумагами и валютнообменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам.

С 22 февраля 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее руководство осуществляется Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". Сумма страхования покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 100 000 рублей (около 3 тыс. долл. США) по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

1. Основные направления деятельности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов доли от полностью оплаченного акционерного капитала Банка принадлежали следующим акционерам:

	2005	2004	2003
Акционеры	%	%	%
ОАО Внешторгбанк	92,19	85,81	-
Российский фонд федерального имущества	6,86	12,46	16,40%
Компании в составе группы "Гута"	-	-	81,33%
Прочие	0,95	1,73	2,27%
Итого	100,00	100,00	100,00

Основным акционером материнского банка ОАО Внешторгбанк является Правительство Российской Федерации, владеющее через Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом пакетом акций, составляющим 99,9% от зарегистрированного уставного капитала.

Головной офис Банка находится в г. Москве. Банк имеет 16 филиалов в Москве и Московской области и 26 филиалов в различных регионах России. Зарегистрированный юридический адрес Банка: РФ, г. Москва 127006, Долгоруковская ул., д. 5.

В течение 2005 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 1 986 чел. (в течение 2004 года - 2 667 чел.), а по состоянию на конец 2005 года – 3 576 чел. (по состоянию на конец 2004 года - 2 799 чел.).

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

Общая информация

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - "МСФО"), которые включают в себя стандарты и интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета, а также действующие Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (ПКИ), выпущенные Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту - "тыс. руб."), если не указано иное, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется или финансируется в этой валюте. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Банк обязан вести учетные книги и составлять финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях в соответствии с законодательно-нормативными актами и инструкциями Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу. Прилагаемая финансовая отчетность основана на российской финансовой отчетности и учетных регистрах Банка с учетом корректировок и перегруппировки некоторых статей, которые необходимы для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО.

2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общая информация (продолжение)

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам с учетом изменений, относящихся к порядку переоценки основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Указанные положения применялись в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Составление финансовой отчетности требует от руководства субъективных оценок и допущений в отношении указанных в отчетности сумм с учетом информации, имеющейся на дату подготовки финансовой отчетности. В связи с этим фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Учет инфляции

Согласно решению международных органов, регулирующих бухгалтерский учет и финансовую отчетность, с 1 января 2003 года Российская Федерация не отвечает гиперинфляционным критериям, установленным МСФО № 29. Начиная с 2003 года Банк прекратил применять МСФО № 29 к текущим отчетным периодам, ограничиваясь отражением совокупного влияния индексации на инфляцию до 31 декабря 2002 года включительно на неденежные статьи финансовой отчетности. Денежные статьи и результаты деятельности на 31 декабря 2004 и 2005 годов и за год по указанную дату отражаются в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, и взносы в акционерный капитал в период до 31 декабря 2002 года пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов пересчета к первоначальной стоимости (далее по тексту - "пересчитанная стоимость") за период по 31 декабря 2002 года включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации учтены по пересчитанной стоимости соответствующих неденежных активов и обязательств.

Дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк не имел дочерних, зависимых и ассоциированных компаний.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имел инвестиции в следующие компании:

- ЗАО «Техноинвест»;
- ЗАО «Система - Плюс»;
- ООО «Бизнес-Финанс».

Банк владеет 90% акций ЗАО «Техноинвест», зарегистрированного и осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации. Компания является собственником 100% акций ЗАО «Салес», холдинговой компании ряда российских предприятий, занимающихся производством двигателей для летательных аппаратов.

ЗАО «Система - Плюс» является 100% дочерней компанией Банка, зарегистрированной и действующей на территории Российской Федерации. Данная компания владеет 10%-ым пакетом акций ЗАО «Техноинвест».

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Дочерние компании (продолжение)

ООО «Бизнес-Финанс» является 100% дочерней компанией Банка, зарегистрированной и действующей на территории Российской Федерации. Компания осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг, предоставляя брокерские услуги клиентам Банка.

Данная финансовая отчетность не является консолидированной и не включает в себя отчетность Компании, поскольку, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, Банк обязан предоставлять как консолидированную, так и неконсолидированную отчетность. Аудированная консолидированная финансовая отчетность Банка в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2004 года также доступна для пользователей.

Существенные реклассификации

Банк ранее (31 мая 2006 года) выпустил финансовую отчетность за годы, окончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг. В связи с необходимостью существенных реклассификаций (как указано ниже) Руководство Банка приняло решение перевыпустить финансовую отчетность за 2005 и 2004 гг.

В 2005 и 2004 годах в финансовой отчетности в составе финансовых активов, переоцениваемых по справедливой собственности через прибыль или убыток и средств в кредитных учреждениях были отражены ценные бумаги полученные и отданные в займ. В данной финансовой отчетности информация за 2005 и 2004 годы была скорректирована следующим образом:

Сумма	Дебет статьи	Кредит статьи
<i>2005 год</i>		
1 651 027	Прочие заемные средства	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
<i>2004 год</i>		
647 676	Прочие заемные средства	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
788 204	Прочие заемные средства	Средства в кредитных учреждениях

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых/пересмотренных стандартов, обязательных к применению за отчетные годы, начинающиеся с 1 января 2005 года или после этой даты.

Изменения в учетной политике связаны с применением следующих новых или пересмотренных стандартов:

МСФО (IFRS) 5 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность”;
МСФО (IAS) 36 (новая редакция) “Обесценение активов”
МСФО (IAS) 1 (новая редакция) “Представление финансовой отчетности”;
МСФО (IAS) 8 (новая редакция) “Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки”;
МСФО (IAS) 10 (новая редакция) “События после отчетной даты”;
МСФО (IAS) 16 (новая редакция) “Основные средства”;
МСФО (IAS) 17 (новая редакция) “Аренда”;
МСФО (IAS) 24 (новая редакция) “Раскрытие информации о связанных сторонах”;
МСФО (IAS) 27 (новая редакция) “Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность”;

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 32 (новая редакция) "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации";

МСФО (IAS) 39 (новая редакция) "Финансовые инструменты: признание и оценка".

Ниже рассматриваются основные аспекты влияния указанных изменений на учетную политику.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (в редакции 2004 года)

С 1 января 2005 года в новой редакции МСФО (IAS) 24 было изъято положение о том, что на компании, находящиеся под государственным контролем, не распространяется требование о раскрытии информации об операциях, проводимых с другими компаниями, находящимися под государственным контролем. Поскольку конечным акционером Банка является государство, то все государственные компании считаются связанными сторонами Банка. Соответственно, начиная с 2005 года, Банк раскрывает информацию о непогашенных сальдо взаиморасчетов и операциях с такими компаниями в примечаниях к настоящей финансовой отчетности. Сравнительные данные были скорректированы соответствующим образом (см. Примечание 25).

МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (в редакции 2004 года)

Финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Была введена новая категория финансовых инструментов "Финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Указанная категория включает в себя торговые финансовые активы и обязательства, а также любые финансовые активы и обязательства, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Указанные активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы или расходы от их переоценки по справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Руководство Банка приняло решение включать с 1 января 2005 года в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" все долговые и долевого ценные бумаги, за исключением инвестиций в долевого и долговые инструменты, не имеющих рыночных котировок, а также за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инструментов, удерживаемых до погашения. Отнесение к указанной категории осуществляется при первоначальном учете соответствующих активов.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально отражаются по справедливой стоимости с последующей переоценкой по справедливой стоимости, основанной на их рыночной стоимости. При определении рыночной стоимости все финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются в соответствии с котировками на покупку на момент окончания торгов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Доходы и расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются отдельным компонентом в составе собственных средств. Переходные положения МСФО (IAS) 39 позволяют Банку изменять категорию любых финансовых активов и обязательств на "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первом применении указанного стандарта.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Соответственно, на 1 января 2005 года Банк изменил категорию части своих финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на "финансовые активы переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также произвел переклассификацию ценных бумаг, заложенных по соглашениям РЕПО, выделив их в отдельную категорию (ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО, выделяются в отдельную категорию только в случае наличия у контрагента права на их продажу или повторный залог). Сравнительные данные были скорректированы соответствующим образом.

Доходы или расходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, относятся непосредственно на собственные средства (включая сторнирование убытков от обесценения долевых инструментов, а также доходы и расходы от переоценки иностранной валюты по немонетарным статьям) с отражением в отчете о движении собственных средств акционеров, за исключением убытков от обесценения и доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты по монетарным статьям, до снятия этого финансового актива с учета с одновременным отражением совокупных доходов или расходов, ранее отнесенных на собственные средства, в составе прибыли или убытка. При этом проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка при установлении права компании на получение платежа.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже показано влияние применения новых и пересмотренных стандартов на данные баланса по состоянию на 31 декабря 2004 года:

	Влияние применения МСФО (IAS) 39 (в редакции 2004 г.)		
	До корректировки		После корректировки
Торговые ценные бумаги	811 302	(811 302)	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 576 328	(1 576 328)	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	811 302	811 302
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 576 328	1 576 328

Указанное применение новых и пересмотренных стандартов не имело влияние на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2003 года.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Переклассификация

В балансовые данные за 2004 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2005 году:

Сумма	До реклассификации	После реклассификации
96 141	Средства в кредитных учреждениях	Денежные средства и их эквиваленты
279	Обязательные резервы в ЦБ	Денежные средства и их эквиваленты
14 873	Нематериальные активы	Прочие активы
790	Средства в кредитных учреждениях	Прочие активы

В балансовые данные за 2003 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2005 году:

Сумма	До реклассификации	После реклассификации
96 420	Средства в кредитных учреждениях	Денежные средства и их эквиваленты
97 593	Нематериальные активы	Прочие активы

МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО ("IFRIC"), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IAS) 19 (в редакции 2004 года) "Вознаграждение сотрудникам";

МСФО (IAS) 21 (в редакции 2005 года) "Влияние изменений валютных курсов";

МСФО (IAS) 39 (в редакции 2005 года) "Финансовые инструменты: признание и оценка";

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации";

Интерпретация IFRIC 4 "Определение наличия условий аренды в договоре".

По мнению Банка, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка в течение первоначального периода их применения.

3. Основные положения учетной политики

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, если только они не были классифицированы как инструменты, используемые для хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенного в прочие операционные доходы при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с торговыми ценными бумагами за вычетом убытков в том периоде, в котором они возникли.

К прочим ценным бумагам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, классифицированные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие исключению из нее. Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации стоимости.

Кредиты, полученные в результате переуступки права требования по ним

Кредиты, полученные в результате переуступки права требования по ним, классифицируются как кредиты и авансы клиентам и отражаются в финансовой отчетности в соответствии с учетной политикой, принятой для соответствующих инструментов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или непроеизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции в дочерни компании

Инвестиции в дочерни компании учитываются по первоначальной стоимости.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициариям, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Банку удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также ни передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион "пут" (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства, классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

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, включая депозиты "овернайт", показаны в составе средств в кредитных учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения в использовании. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы в центральных банках

Обязательные резервы в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях

Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Соглашения прямого и обратного РЕПО и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие ценные бумаги переводятся в категорию "Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО". Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции) в зависимости от вида финансового инструмента.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется аналогично денежным потокам по таким же отдельным производным финансовым инструментам.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, либо в состав средств в банках, либо кредитов и авансов клиентам в зависимости от цели и условий их приобретения. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Резервы под обесценение финансовых активов

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если он произошел в результате одного или нескольких событий ("события убытка"), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены. В случае если, по мнению Банка, объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска.

Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности с соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами, и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияние на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы под обесценение финансовых активов (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки резерва через прибыль или убыток.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат по его реализации и стоимости от использования данного актива.

Здания Банка переоцениваются на регулярной основе (приблизительно каждые 3-5 лет). Частота переоценки зависит от изменений справедливой стоимости переоцениваемых объектов. В случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью, проводится дальнейшая переоценка.

Прирост стоимости от переоценки отражается в балансе в составе фонда переоценки основных средств в составе собственных средств, за исключением сумм восстановления уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках предыдущих периодов. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Перенос сумм из фонда переоценки основных средств, включенного в состав собственных средств, непосредственно в состав нераспределенной прибыли происходит при "реализации" прироста стоимости, т.е. по выбытии или при продаже актива.

В случае обесценения объекта основных средств его стоимость списывается до наибольшего из значений стоимости от использования либо справедливой стоимости за вычетом затрат по реализации данного объекта. Уменьшение балансовой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках в сумме превышения над ранее отраженным приростом стоимости от переоценки в составе собственных средств. Ранее отраженный убыток от обесценения актива восстанавливается в случае изменения оценочных данных, использованных для определения его стоимости от использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются с учетом их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

	Срок полезного использования (кол-во лет)	Норма амортизации (в год)
Здания	50	2%
Мебель и оборудование	2-5	20 – 50%
Компьютеры и офисное оборудование	3-5	20 – 33%
Транспортные средства	3-5	20 – 33%

Оценочные сроки полезного использования и остаточная стоимость активов пересматриваются на ежегодной основе.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков-контрагентов. Непроизводное обязательство отражается по амортизированной стоимости. В случае приобретения Банком собственной задолженности последняя исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной ставки процента.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Расходы/экономия по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим или фактически вступившим в силу на отчетную дату, которые как ожидается будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Резервы по потенциальным обязательствам

Резервы по потенциальным обязательствам представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или объемом. Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Банк принимает на себя различные обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк создает соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Эмиссионный доход

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

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки процента. Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими прямыми затратами отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам с отложенным признанием через отчет о прибылях и убытках по методу эффективной ставки процента. Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги.

Затраты на содержание персонала

Банк осуществляет взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала в составе операционных расходов.

У Банка нет каких-либо дополнительных пенсионных программ, за исключением тех, которые предусмотрены государством, а именно, осуществление взносов в государственный пенсионный фонд Российской Федерации. Размер взносов определяется исходя из общей суммы затрат на содержание персонала. Данный расход учитывается в том периоде, когда соответствующие выплаты на содержание персонала были осуществлены. Кроме того, Банк не предусматривает каких-либо дополнительных выплат в связи с выходом сотрудников на пенсию.

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на дату баланса. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой".

Курсовые разницы между курсами валют, оговоренными в контрактах, и официальным курсом ЦБ РФ на дату сделки отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой". На 31 декабря 2005 и 2004 годов официальный курс ЦБ РФ составил соответственно 28,78 руб. и 27,74 руб. за 1 доллар США.

4. Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое основанное на опыте суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

4. Существенные учетные оценки (продолжение)

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2005 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2005 года денежные средства и их эквиваленты состояли из:

	2005	2004	2003 г.
Наличные денежные средства	2 313 451	1 158 535	1 729 252
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 603 091	2 172 457	942 228
Корреспондентские счета в других банках	2 448 349	3 363 708	2 298 761
Средства на бирже и счета участников РЦ ОРЦБ	400 183	116 895	656
Золото и драгоценные металлы	88	329	
Денежные средства и их эквиваленты	6 765 162	6 811 924	4 970 897

По состоянию на 31 декабря 2005 года 1 501 732 тыс. руб. или 22% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов составлял остаток на корреспондентском счете, размещенный в российском банке (2004 – 3 130 170 тыс. руб. (46% от общей суммы), 2003 – 1 803 637 тыс. руб. (35% от общей суммы), средства, размещенные на корреспондентских счетах в двух банках – российском и иностранном. По состоянию на 31 декабря 2004 года средства в размере 3 126 756 тыс. руб. размещенные на корсчете в российском и иностранном банке были получены от указанных банков в форме срочных депозитов. (Примечание 14)

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими инструментами по состоянию на 31 декабря:

	2005	2004	2003
Корпоративные акции	116 547	18 821	8 212
Муниципальные облигации	17 111	91 872	112 997
Корпоративные облигации	-	48 805	873 756
Еврооблигации российских компаний и банков	-	-	189 440
Векселя	-	-	156 324
Прочие	-	4 128	25
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 658	163 626	1 340 754

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Корпоративные акции представляют собой акции ведущих российских компаний в топливно-энергетической, металлургической, газовой и банковской отраслях. По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов на долю одного крупнейшего эмитента приходилось 46 447 тыс. руб., 7 778 тыс. руб. и 4 860 тыс. руб., соответственно, что составляет 38%, 41% и 59% от портфеля корпоративных акций, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 годов муниципальные облигации были представлены ценными бумагами, номинированными в российских рублях, со сроком погашения в 2006 году и процентной ставкой до 15% (2003 - в 2006-2008 годах и 15%).

По состоянию на 31 декабря 2003 года портфель еврооблигаций российских компаний и банков, находящийся в распоряжении Банка, включает в себя ценные бумаги со сроками погашения с 2004 по 2008 год. Годовой купонный доход по этим ценным бумагам составил от 9,75% до 12,75%. На 31 декабря 2003 года на долю одного эмитента приходилось 124 565 тыс. руб., что составляло 66% от портфеля еврооблигаций российских компаний и банков.

Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года представляли собой дисконтные долговые обязательства, выпущенные ведущими российскими энергетическими компаниями со сроком погашения по требованию.

7. Средства в кредитных учреждениях

По состоянию на 31 декабря средства в кредитных учреждениях включали:

	2005	2004	2003
Срочные депозиты и кредиты	1 028 611	659 592	998 752
Договоры обратного репо	-	15 105	-
Средства с ограниченным использованием на текущих счетах в ЦБ РФ	-	29 291	29 292
	1 028 611	703 988	1 028 044
Минус – резерв на снижение стоимости	-	-	(18 373)
Средства в кредитных учреждениях	1 028 611	703 988	1 009 671

По состоянию на 31 декабря 2005 года 84 % от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составлял кредит номинированный в долларах США со сроком погашения в январе 2006 года и процентной ставкой 4,7% годовых, предоставленный банку-нерезиденту, зарегистрированному на территории Кипра, входящему в группу ВТБ. Амортизированная стоимость данного кредита по состоянию на 31 декабря 2005 года составила 865 336 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов в составе средств в кредитных учреждениях 105 687 тыс. руб., 175 768 тыс. руб. и 103 112 тыс. руб. соответственно составляли страховые депозиты в международных платежных системах Visa и Europay, номинированные в долларах США с процентной ставкой 0% и 1,7% годовых соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 года сумма в размере 29 292 тыс. руб. (2003 – 29 292 тыс. руб.) в составе средств на текущих счетах в ЦБ РФ представляла собой денежные средства, заблокированные по решению суда в результате иска двух физических лиц. В октябре 2005 года данные средства были полностью разблокированы на основании письма ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ. (Примечание 20)

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)***(табличные данные в тыс. российских рублей)***8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

На 31 декабря 2005 и 2003 года Банк не имел на балансе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2004 года включали следующие инструменты:

	2005	2004	2003
Векселя	—	1 342 842	—
Облигации российских компаний	—	233 446	—
Акции российских компаний	—	40	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	1 576 328	—

По состоянию на 31 декабря 2004 года портфель векселей был представлен некотируемыми ценными бумагами, номинированными в российских рублях. 94% от общей стоимости портфеля векселей составляли векселя, эмитированные российскими компаниями со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 2019 года и не позднее 2034 года, с процентной ставкой 12% годовых и уплатой процентного дохода по истечении срока. Общая номинальная стоимость портфеля составила 7 373 000 тыс. руб. Данные векселя были приобретены Банком до 16 июля 2004 года в результате частичной реструктуризации кредитного портфеля, выданного компаниям, входившим в группу "Гута". На момент первоначального признания этих ценных бумаг, Банком был рассчитан по методу эффективной процентной ставки дисконт сумме 6 190 557 тыс. руб., признанный в составе отчета о прибылях и убытках по строке "Первоначальное признание финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи". По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов сумма восстановленного дисконта от первоначального признания данных финансовых активов в размере 271 547 тыс. руб. и 109 852 тыс. руб. была признана Банком в составе процентного дохода за 2005 и 2004 годы, соответственно. В декабре 2005 года данные векселя были проданы Банком. Убыток от продажи данных векселей в размере 63 427 тыс. руб. признан Банком в составе "Расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи" в отчете о прибылях и убытках за 2005 год.

9. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают:

	2005	2004	2003
Кредиты корпоративным клиентам	21 358 685	13 985 597	13 677 542
Кредиты физическим лицам	4 369 940	787 046	674 612
Сделки обратного репо	151 121	331 277	261 000
Кредиты, полученные в результате переуступки прав требования			
<i>в том числе:</i>			
- корпоративные кредиты	4 441 422	194 243	196 372
- кредиты малому бизнесу	1 400 877	—	—
- кредиты физическим лицам	751 305	—	—
Авансы, выданные клиентам для операций с ценными бумагами	261 784	—	291 794
Векселя и депозитные сертификаты	1 050 715	—	100 000
	33 785 849	15 298 163	15 201 320
Минус - резерв на снижение стоимости	(1 819 037)	(871 509)	(783 163)
Кредиты и авансы клиентам	31 966 812	14 426 654	14 418 157

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)***(табличные данные в тыс. российских рублей)***9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

На 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов на десять основных заемщиков приходилось соответственно 7 799 324 тыс. руб., 4 607 166 тыс. руб. и 5 498 824 тыс. руб., что составляет соответственно 23%, 30% и 39% от общего кредитного портфеля Банка. По этим кредитам по состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов были созданы резервы на сумму 320 813 тыс. руб., 174 393 тыс. руб. и 247 388 тыс. руб. соответственно. На 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла соответственно 18 %, 17,5% и 19% от валюты баланса Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Банк заключил договора обратного репо с российской компанией на сумму 151 121 тыс. руб. и 331 339 тыс. руб. соответственно, по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями (2003 – корпоративные облигации на сумму 261 000 тыс. руб.).

Кредиты и авансы клиентам в основном выдавались российским предприятиям следующих отраслей:

	2005	2004	2003
Торговля и коммерция	6 715 347	2 304 370	3 141 658
Физические лица	5 121 245	787 046	674 612
Органы власти	4 495 438	2 745 143	1 882 120
Энергетика	3 201 833	333 156	1 393 061
Строительство	2 579 093	3 437 496	484 446
Финансы	2 455 563	791 613	1 046 392
Транспорт	1 518 910	234 666	–
Машиностроение	1 434 984	447 614	–
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 121 119	203 804	1 149 942
Автомобилестроение	1 112 243	115 525	–
Обрабатывающая промышленность	445 893	439 025	1 894 486
Добыча угля	411 406	37 657	–
Телекоммуникации и масс-медиа	369 943	317 750	1 644 591
Химическая промышленность	262 910	189 111	518 905
Ловля и переработка рыбы	76 504	2 186	–
Черная металлургия	72 050	19 004	–
Авиастроение	20 107	660	–
Цветная металлургия	9 218	11 402	–
Нефть и газ	6 250	5 551	–
Прочие	2 355 793	2 875 384	1 371 107
	33 785 849	15 298 163	15 201 320
Минус – резерв на снижение стоимости	(1 819 037)	(871 509)	(783 163)
Кредиты и авансы клиентам	31 966 812	14 426 654	14 418 157

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

10. Основные средства

Движение основных средств в течение 2003 - 2005 годов представлено в следующей таблице:

	Здания, сооружения и улучшения арендованных объектов	Мебель, оборудование, транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2002 г.	824 139	570 653	6 977	1 401 769
Поступление	38 901	221 508	11 449	271 858
Переоценка	(552 465)	(97 632)	734	(649 363)
Выбытие	—	(3 680)	(734)	(4 414)
31 декабря 2003 г.	310 575	690 849	18 426	1 019 850
Поступление	25 967	235 586	10 305	271 858
Переоценка	88 494	—	—	88 494
Выбытие	—	(28 671)	—	(28 671)
31 декабря 2004 г.	425 036	897 764	28 731	1 351 531
Поступление	31 844	182 644	—	214 488
Выбытие	—	(6)	(28 731)	(28 737)
31 декабря 2005 г.	456 880	1 080 402	—	1 537 282
Накопленный износ				
31 декабря 2002 г.	(18 102)	(297 553)	—	(315 655)
Начислено за год	(19 086)	(82 506)	—	(101 592)
Выбытие	—	—	—	—
31 декабря 2003 г.	(37 188)	(380 059)	—	(417 247)
Начислено за год	(8 409)	(187 594)	—	(196 003)
Переоценка	(9 708)	—	—	(9 708)
Выбытие	—	28 671	—	28 671
31 декабря 2004 г.	(55 305)	(538 982)	—	(594 287)
Начислено за год	(8 461)	(205 346)	—	(213 807)
Выбытие	—	6	—	6
31 декабря 2005 г.	(63 766)	(744 322)	—	(808 088)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2003 г.	273 387	310 790	18 426	602 603
31 декабря 2004 г.	369 731	358 782	28 731	757 244
31 декабря 2005 г.	393 114	336 080	—	729 194

По состоянию на 16 июля 2004 года Банком была проведена переоценка зданий по рыночной стоимости, определенной независимыми оценщиками, находившихся в собственности на указанную дату. Общая сумма переоценки зданий составила 78 786 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2004 года совокупная стоимость положительной переоценки зданий за минусом рассчитанного отложенного налогового обязательства в сумме 18 909 тыс. руб. была отражена в соответствии с МСФО №16 в составе собственных средств по строке "Фонд переоценки основных средств" в размере 59 877 тыс. руб.

В течение 2005 года все объекты незавершенного строительства были закончены и введены в эксплуатацию.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

11. Резервы под снижение стоимости финансовых активов

Ниже представлено движение по статьям резервов на снижение стоимости процентных активов:

	Средства в кредитных учреждениях	Инвестицион ные кредиты	Кредиты и авансы клиентам	Итого
31 декабря 2002 г.	11 626	629 331	822 869	1 463 826
Начислено (восстановлено)	6 747	139 324	(34 243)	111 828
Списано	—	(289 000)	(5 463)	(294 463)
31 декабря 2003 г.	18 373	479 655	783 163	1 281 191
Начислено (восстановлено)	(18 373)	(479 655)	88 346	(409 682)
31 декабря 2004 г.	—	—	871 509	871 509
Начислено (восстановлено)	—	—	947 528	947 528
31 декабря 2005 г.	—	—	1 819 037	1 819 037

Резервы под обесценение активов вычитаются из стоимости соответствующих активов. Резервы под гарантии и договорные обязательства отражаются как обязательства.

Резервы на покрытие прочих убытков по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 годов представляли собой резервы, созданные под гарантии и договорные обязательства, в сумме 169 094 тыс. руб. и 86 153 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2005 не существовало признаков обесценения гарантий и договорных обязательств, требующих создания резервов, исходя из этого резервы на покрытие прочих убытков не создавались. Изменение резерва за отчетный период отражено Банком в отчете о прибылях и убытках в размере 169 094 тыс. руб., 82 941 тыс. руб. и 2 469 тыс. руб. за 2005, 2004 и 2003 годы соответственно по статье "Восстановление (расходы) по резервам на покрытие прочих убытков".

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2005	2004	2003 г.
Текущие расходы по налогу	—	109 893	15 564
Отсроченные расходы (экономия) по налогу	(258 507)	(40 986)	89 425
(Экономия) расходы по налогу на прибыль	(258 507)	68 907	104 989

Российские юридические лица самостоятельно подают сведения о налогооблагаемом доходе. Ставка по налогу на прибыль банков, не включающую доход по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2005 и 2004 годах. Ставка по налогу на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% по платежам в федеральный бюджет.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)***(табличные данные в тыс. российских рублей)***12. Налогообложение (продолжение)**

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставки налога на прибыль, определенной законодательством. Ниже приводится сравнение фактической суммы налога на прибыль и суммы налога, рассчитанного на основе ставки, определенной законодательством:

	2005	2004	2003
Убыток до налогообложения по МСФО	(864 480)	(5 689 595)	109 346
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%	24%
Теоретическая сумма налога на прибыль по официальной ставке	(207 475)	(1 365 503)	26 243
Перенос убытка на будущее	(258 031)	—	—
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 512 357	220 306	10 362
Необлагаемый налогом финансовый доход	(85 337)	(45 116)	(11 313)
Прочие постоянные разницы	130 557	54 799	(38 123)
Изменения в непризнанном отсроченном активе по налогу	(1 350 578)	1 204 421	117 820
(Экономия) расходы по налогу на прибыль	(258 507)	68 907	104 989

Общая сумма активов по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2005 года составляла 545 168 тыс. руб. (2004 год – 27 465 тыс. руб., 2003 год – 5 387 тыс. руб.). Данные налоговые активы явились результатом признания существенного убытка в отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и российским налоговым законодательством, в декабре 2005 года. Данный убыток возник вследствие продажи Банком в декабре 2005 портфеля некотируемых векселей, входящий в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8). В результате при пересчете налога на прибыль за 2005 год образовалась переплата налога на сумму 259 196 тыс. руб. и налоговый эффект от переноса убытков на будущее на сумму 258 031 тыс. руб.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Суммы отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов включали:

	2005	2004	2003
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	258 031	—	—
Первоначальное признание финансовых активов	—	1 449 477	—
Резерв под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	164 881	—	161 468
Прочие расходы	3 457	4 431	19 048
Сумма отсроченного актива по налогу на прибыль	426 369	1 453 908	180 516
Непризнанный отсроченный актив по налогу	—	(1 350 578)	(146 157)
Общая сумма отсроченного актива по налогу на прибыль	426 369	103 330	34 359
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Резерв под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	—	(19 907)	—
Переоценка ценных бумаг	(2 072)	(1 865)	—
Переоценка основных средств (Примечание 10)	(18 909)	(18 909)	—
Основные средства	(103 937)	(35 184)	(28 972)
Прочие	(15 479)	—	—
Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	(140 397)	(75 865)	(28 972)
Отсроченный актив по налогу	285 972	27 465	5 387

Ниже представлен анализ движения отсроченных активов за минусом обязательств по налогу на прибыль в 2005, 2004 и 2003 годах:

	2005	2004	2003
На начало года	27 465	5 387	94 812
Экономия по отсроченному налогу за отчетный год	258 507	40 986	(89 425)
Изменения в отсроченных налоговых обязательствах, учтенные через капитал	—	(18 908)	—
На конец года	285 972	27 465	5 387

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря включали:

	2005	2004	2003
Торговые дебиторы и авансовые платежи	136 789	59 907	49 675
Расчеты по платежным картам	38 733	39 823	43 127
Авансовые платежи по налогам	72 828	4 965	625
Инвестиции в дочерние организации	30 019	—	44 433
Нематериальные активы	—	14 873	97 593
Прочее	6 338	4 189	12 573
Прочие активы	284 707	123 757	248 026

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря состояли из:

	2005	2004	2003
Обязательства по финансовому лизингу	44 849	74 430	55 832
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	37 219	51 710	25 996
Торговые кредиторы	30 043	26 845	6 498
Задолженность по налогам	2 561	31 316	9 792
Прочее	7 619	21 944	2 205
Прочие обязательства	122 291	206 245	100 323

14. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений по состоянию на 31 декабря годов включали:

	2005	2004	2003
Текущие счета	151 992	174 062	2 464 633
Срочные депозиты и кредиты	14 020 409	15 471 174	1 956 328
Договоры репо	—	—	221 657
Средства кредитных учреждений	14 172 401	15 645 236	4 642 618

Для стабилизации краткосрочной ликвидности Банка после приобретения ВТБ предоставил Банку кредитную линию на сумму 10 000 000 тыс. руб. Соглашение о предоставлении кредитной линии было подписано 16 июля 2004 сроком на один год процентной ставкой 6% годовых. Средства, предоставляемые Банку в рамках кредитной линии, были обеспечены всем кредитным портфелем Банка на 16 июля 2004 года. В рамках данной кредитной линии по состоянию на 31 декабря 2004 года Банком были получены несколько траншей общей суммой 6 900 000 тыс. руб. со сроком погашения в июле 2005 года. Средства, полученные Банком в рамках данной стабилизационной кредитной линии, были досрочно погашены 07 июля 2005 года.

По состоянию на 31 декабря 2004 года от ВТБ дополнительно предоставил кредитные средства в размере 4 300 000 тыс. руб. Средства были предоставлены Банку двумя траншами в сумме 2 800 000 тыс. руб. и 1 500 000 тыс. руб., со сроком погашения в марте и январе 2005 года, с процентной ставкой 7,1% и 1,5% годовых, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года ВТБ предоставил кредитные средства Банку в размере 12 543 922 тыс. руб. Средства предоставлялись несколькими траншами со сроками погашения от 1 месяца до 2 лет с процентной ставкой от 4,1% до 6,75% годовых.

Общая сумма средств, предоставленных ВТБ Банку по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов, составляла 12 543 922 тыс. руб. и 11 200 000 тыс. руб. или 89 % и 70% от общей величины задолженности перед кредитными учреждениями, соответственно.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

14. Средства кредитных учреждений (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк привлек межбанковские кредиты от ряда иностранных банков на общую сумму, эквивалентную 690 425 тыс. руб. (2004 год - 1 057 080 тыс. руб.), в рамках специальной программы кредитования, направленной на финансирование деятельности российских компаний за счет кредитов указанных иностранных банков. Эти кредиты выражены в долларах США и подлежат погашению в 2004-2007 годах. Банк принимает на себя все кредитные риски по кредитам, выданным указанным компаниям.

По состоянию на 31 декабря 2004 года общая сумма срочных депозитов и кредитов в указанной выше таблице так же включает общую сумму кредитов в размере 3 126 756 тыс. руб., предоставленных Банку государственным российским банком и иностранным банком. Полученные средства были размещены Банком на корреспондентских счетах в этих же банках по состоянию на конец 2004 года под ставки 1,75% и 3,1% годовых соответственно (Примечание 5).

По состоянию на 31 декабря 2003 года в состав средств на текущих счетах включены счета конкурсных управляющих российского банка, находящегося в процессе ликвидации, в сумме 1 831 968 тыс. руб.

15. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря включали:

	2005	2004	2003
Текущие счета	8 071 387	4 066 959	7 633 764
Срочные депозиты	8 932 923	3 847 870	7 949 373
Средства клиентов	17 004 310	7 914 829	15 583 137

На 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов суммы задолженности Банка перед десятью крупнейшими клиентами составляла 2 032 295 тыс. руб., 1 458 359 тыс. руб. и 2 674 728 тыс. руб., или 12%, 18% и 17% соответственно от совокупной задолженности перед клиентами. Эти средства были размещены в Банке на рыночных условиях.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2005	2004	2003
Физические лица	11 306 651	3 777 029	5 306 160
Частные предприятия	5 169 898	3 310 586	9 254 418
Государственные и бюджетные организации	527 761	827 214	1 022 559
Средства клиентов	17 004 310	7 914 829	15 583 137

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям на 31 декабря:

	2005	2004	2003
Физические лица	11 306 651	3 777 029	5 306 160
Торговля и коммерция	1 021 353	215 219	1 005 222
Финансы	699 186	936 213	2 804 229
Энергетика	538 097	155 092	1 544 213
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	440 738	144 319	375 251
Органы власти	310 883	288 475	—
Строительство	280 778	332 438	1 246 681
Телекоммуникации и масс-медиа	279 149	240 058	—
Обрабатывающая промышленность	197 489	50 701	344 113
Представительства иностранных фирм	157 069	84 825	—
Транспорт	114 032	58 973	1 300 011
Химическая промышленность	61 798	146 308	105 186
Машиностроение	42 795	30 529	752 095
Автомобилестроение	37 069	2 179	—
Авиастроение	11 862	7 655	—
Нефть и газ	8 102	1 330	—
Черная металлургия	4 838	1 673	—
Цветная металлургия	472	272	—
Ловля и переработка рыбы	312	2 280	—
Добыча угля	277	810	—
Прочие	1 491 360	1 438 451	799 976
Средства клиентов	17 004 310	7 914 829	15 583 137

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря состояли из:

	2005	2004	2003
Векселя	1 744 102	2 275 027	3 230 095
Депозитные сертификаты	53 180	505 682	2 730 423
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 797 282	2 780 709	5 960 518

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк выпустил беспроцентные простые векселя совокупной номинальной стоимостью 292 179 тыс.руб. (2004 год - 85 837 тыс.руб.), включая векселя, погашаемые по предъявлении, совокупной номинальной стоимостью 48 499 тыс.руб. (2004 год - 29 509 тыс.руб., 2003 год - 419 409 тыс. руб.).

Прочие векселя и депозитные сертификаты, не погашенные на 31 декабря 2005 года, имели годовые процентные ставки в размере от 0,1% до 14,3% (2004 год - от 0,1% до 16,5%, 2003 год - от 0,2% до 16,5%) по инструментам, номинированным в рублях РФ, и от 0,55% до 9,15% (2004 год - от 0% до 14,6%, 2003 год – от 0,5% до 12,2%) по инструментам, номинированным в иностранной валюте.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)***(табличные данные в тыс. российских рублей)***17. Субординированные кредиты**

	2005	2004	2003
Субординированные кредиты, полученные от кредитных организаций	1 769 195	361 984	-
			-
Субординированные кредиты	1 769 195	361 984	-

По состоянию на 31 декабря 2005 года субординированные кредиты представляли собой средства, привлеченные от ВТБ и иностранного банка (на 31 декабря 2004 года – от одного иностранного банка).

4 февраля 2005 года Банком был получен от ВТБ субординированный кредит в размере 1 380 000 тыс. рублей на срок до 30 января 2011 года. Средства были получены под процентную ставку в размере 6% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов кредит, привлеченный от иностранного банка, представлял собой денежные средства в размере 20 млн. долл. США, полученные Банком на срок до ноября 2018 года под ставку 1,5% в год. На момент первоначального признания данного кредита, Банком была рассчитана премия по методу эффективной процентной ставки. Общая сумма премии, признанная Банком на 31 декабря 2005 и 2004 годов в составе накопленного дефицита и других резервов составляла 186 478 и 192 990 тыс. руб. соответственно. Восстановленная часть премии от первоначального признания данных финансовых обязательств признавалась Банком в отчете о прибылях и убытках за 2005 и 2004 годы в составе процентного расхода.

18. Прочие заемные средства

В состав прочих заемных средств включены расчеты по договорам цессии в размере 744 985 тыс. рублей. Расчеты по договорам цессии представляют собой незавершенные расчеты с ОАО "Внешторгбанк" по переуступаемым Банку в рамках процесса миграции розничного бизнеса кредитам физическим лицам и предприятиям малого бизнеса.

19. Собственные средства

Взносы в уставный капитал Банка были внесены акционерами в рублях и долларах США, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и других распределений собственных средств в рублях. Как отмечено в Примечании 3, оплаченный акционерный капитал учтен по пересчитанной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2005 года совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 4 956 178 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2003 года акционеры внесли взносы в денежной форме на сумму 467 248 тыс. руб., в январе-феврале 2004 года акционеры внесли остальную сумму 337 752 тыс. руб. в денежной форме. Также, эмиссия акций в сумме 805 000 тыс. руб. была зарегистрирована ЦБ РФ 24 марта 2004 года.

В декабре 2005 года, Банком была проведена дополнительная эмиссия акций номиналом 1 000 руб. в количестве 2 740 560 шт. по цене 3 284 руб. за акцию на общую сумму 8 999 999 тыс. руб. Весь объем данной эмиссии был приобретен ОАО Внешторгбанк. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 7 декабря 2005 года.

По состоянию на 31 декабря 2005 г. разрешенный к выпуску, зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал состоял из 6 098 150 обыкновенных акций номиналом 1 000 руб. каждая с равными правами голоса. На 31 декабря 2005 г. все акции были выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы ЦБ РФ.

19. Собственные средства (продолжение)

Резервы Банка, подлежащие распределению, определяются по величине резервов, отраженных в учетных записях Банка, составленных в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2005 года в обязательной отчетности Банка были показаны распределяемые резервы в размере 92 070 тыс. руб. (2004 год - 32 622 тыс. руб.) и нераспределяемые резервы в размере 1 096 788 тыс. руб. (2004 год - 502 770 тыс. руб.). Нераспределяемые резервы преимущественно включают в себя фонд накопления и общий резерв, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски и потенциальные обязательства.

Банк создает общие резервы путем ежегодного отчисления не менее 5% чистой прибыли за год в соответствии с учредительными документами Банка, до достижения 5% от величины уставного капитала Банка.

В 2004 году Банк признал чистый убыток в сумме 5 758 502 тыс. руб., который сформировался в результате признания дисконта в размере 6 190 557 тыс. руб. по учтенным векселям (Примечание 8), что привело к дефициту собственных средств Банка в сумме 2 229 722 тыс. рублей.

Для того, чтобы обеспечить непрерывность деятельности Банка в краткосрочной перспективе, ВТБ по состоянию на 31 декабря 2004 года открыл кредитную линию Банку на общую сумму в 10 000 000 тыс. руб. и предоставил краткосрочные кредитные ресурсы на общую сумму 4 300 000 тыс. руб. (Примечание 14), а также в 2005 году предоставил субординированный кредит в размере 1 380 000 тыс. руб. (Примечание 17).

Также была разработана и утверждена стратегия дальнейшего (долгосрочного) развития Банка (Примечание 1), в рамках реализации которой в декабре 2005 г. была проведена указанная выше дополнительная эмиссия акций на общую сумму 8 999 999 тыс. руб.

20. Финансовые договорные и потенциальные обязательства

Судебные иски

В 2000 году два клиента Банка предъявили Банку иски по факту перечисления ценных бумаг с их депозитных счетов в нарушение условий депозитарного обслуживания. Клиенты требовали возмещения рыночной стоимости переведенных ценных бумаг. Суд принял решение в пользу истцов, и по решению суда на текущем счете Банка в ЦБ РФ было заблокировано 29 292 тыс. руб. В 2002 году Банк создал резерв под всю заблокированную на текущем счете в ЦБ РФ сумму.

В 2003 году Банк обжаловал решение суда, и в апреле 2004 года по итогам судебного разбирательства было принято решение в пользу Банка. Исходя из этого решения, Банк восстановил резерв в размере 29 292 тыс. руб. в финансовой отчетности за 2003 год. Однако по состоянию на 31 декабря 2004 года средства на текущем счете Банка в ЦБ РФ были по-прежнему заблокированы. В октябре 2005 года данные средства были полностью разблокированы на основании письма ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

20. Финансовые договорные и потенциальные обязательства (продолжение)

Потенциальные финансовые обязательства

Потенциальные финансовые обязательства на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов включали:

	2005	2004	2003
Кредитные обязательства			
Неиспользованные кредитные линии	6 972 412	2 828 174	5 672 823
Гарантии выданные	1 934 200	1 855 234	2 102 862
Акцепт векселей	—	277 481	—
Аккредитивы	21 850	45 982	543 706
Авалированные векселя	—	—	109 500
	8 928 462	5 006 871	8 428 891
Обязательства по договорам операционной аренды			
До 1 года	377 655	187 981	89 933
От 1 года до 5 лет	409 482	187 151	186 983
Свыше 5 лет	170 895	206 298	209 910
	958 032	581 430	486 826
Минус – резервы (Примечание 11)	—	(169 094)	(86 153)
Минус – средства клиентов, используемые в качестве обеспечения	—	(281 130)	(346 334)
Потенциальные финансовые обязательства	9 886 494	5 138 077	8 483 230

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов, которые обычно номинируются в рублях РФ, долларах США и евро. Ниже представлена информация о незавершенных сделках с указанными инструментами и обязательствах по торговым операциям по состоянию на 31 декабря:

	2005		2004		2003	
	Справедл. ст-ть		Справедл. ст-ть		Справедл. ст-ть	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные (номинальная сумма)	895 571	894 647	625 786	624 856	981	1 383
Форварды и свопы – внутренние (номинальная сумма)	—	—	83 246	83 380	210 522	209 818
Итого (номинальная сумма)	895 571	894 647	709 032	708 236	211 503	211 201
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	924	—	796	—	302	—

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

21. Вознаграждения и комиссия

Вознаграждения и комиссии, полученные и уплаченные, включали:

	2005	2004	2003
Вознаграждения и комиссия полученные			
Расчетные операции	412 531	465 540	428 862
Операции с денежными средствами	159 679	159 437	157 378
Операции с гарантиями	15 372	40 186	67 752
Операции с ценными бумагами	-	-	63 124
Прочее	129 792	149 297	175 967
	717 374	814 460	893 083
Вознаграждения и комиссия уплаченные			
Расчетные операции	(82 242)	(73 928)	(74 465)
Операции с денежными средствами	(16 779)	(9 129)	(8 367)
Операции с гарантиями	(118)	(1 604)	(1 833)
Операции с ценными бумагами	-	-	(45)
Прочее	(26 276)	(27 480)	(30 229)
	(125 415)	(112 141)	(114 939)
Вознаграждения и комиссия	591 959	702 319	778 144

22. Заработная плата, административные, профессиональные и прочие операционные расходы

Расходы на оплату труда персонала и прочие административные расходы состояли из:

	2005	2004	2003
Заработная плата и премии	1 304 184	1 071 795	876 953
Отчисления на социальное обеспечение и прочие расчеты	222 215	231 488	199 241
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом	1 526 399	1 303 283	1 076 194
Материалы и оборудование (ремонт)	195 409	167 376	153 409
Расходы по оплате услуг связи	91 891	97 051	91 547
Расходы на расходы на охрану	89 379	92 517	82 629
Расходы на рекламу и маркетинг	87 776	52 831	62 071
Расходы по изготовлению бланков и на канцелярские принадлежности	36 618	36 013	49 068
Транспортные расходы	36 593	28 914	-
Расходы на операционные налоги	30 571	50 603	60 051
Юридические, консультационные расходы и расходы по аудиторским проверкам	27 211	7 794	-
Расходы на обучение персонала	22 853	19 845	-
Расходы по факторинговым и форфейтинговым операциям	21 591	-	-
Расходы на обязательное страхование	17 574	-	-
Представительские расходы	14 029	6 315	-
Расходы по реализации (выбытию) и списанию имущества кредитной организации	7 575	2 207	-
Прочие расходы	58 073	89 822	113 504
Прочие административные и операционные расходы	737 143	651 288	612 279

Общая сумма вознаграждения и иных выплат членам Правления и руководству Банка в 2005 году составила 125 885 тыс. руб. (2004 год - 126 158 тыс. руб., 2003 – 51 710 тыс.руб.).

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

В ходе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, заключающимся в том, что контрагенты Банка могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность. Банк регулирует уровни кредитного риска путем установления лимитов в отношении заемщика или группы заемщиков, а также по отраслевым сегментам, финансовым инструментам и т. д. Банк регулярно проводит анализ таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в год.

Уровень кредитного риска по конкретным заемщикам, включая банки и брокеров, также далее ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими риски по балансовым и забалансовым обязательствам. Фактическое выполнение лимитов контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет управление кредитными рисками путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы кредита с корректировкой кредитных лимитов по мере необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, а также корпоративных и персональных гарантий.

Банк осуществляет управление кредитными рисками по производным финансовым инструментам и рисками возможного изменения рыночных условий в рамках общих лимитов на заемщиков. Получение залогового или иного обеспечения обычно не предусмотрено для снижения кредитных рисков по подобным инструментам.

Кредитные обязательства обеспечивают наличие доступных средств, необходимых клиенту для финансирования. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, представляющие собой выданные от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не сопряжены с кредитными рисками.

Рыночные риски

Банк подвержен влиянию рыночных рисков, возникающих в результате наличия открытых позиций по процентным ставкам и валютным продуктам, которые всегда подвержены влиянию изменений в общих и специфических рыночных условиях. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также установления соответствующих лимитов нижнего предела цен и требований в отношении гарантийных депозитов и обеспечения.

В отношении невыбранных кредитных обязательств Банк подвержен риску убытков, ограниченных совокупными договорными суммами этих обязательств. Однако потенциальный убыток в этих случаях будет меньше этих сумм, поскольку большинство таких обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных соглашениях.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация

Географическая структура денежных активов и обязательств Банка представлена в следующей таблице:

	2005 год							
	Россия	СНГ	Европа		США	Другие страны		Итого
Активы			ОЭСР	вне ОЭСР		ОЭСР	вне ОЭСР	
Денежные и краткосрочные средства	6 291 173	1	264 329	750	203 498	1 541	3 870	6 765 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	321 456	-	-	-	-	-	-	321 456
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 658	-	-	-	-	-	-	133 658
Средства в кредитных учреждениях, нетто	9 175	-	72 300	865 336	81 800	-	-	1 028 611
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, нетто	31 951 961	608	-	-	11 483	2 705	55	31 966 812
Прочие финансовые активы, нетто	284 707	-	-	-	-	-	-	284 707
	38 992 130	609	336 629	866 086	296 781	4 246	3 925	40 500 406
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	13 469 304	63	354 326	348 708	-	-	-	14 172 401
Средства клиентов	16 581 929	97 145	66 768	54 412	3 916	2 063	198 077	17 004 310
Субординированные займы	1 380 000	-	-	389 195	-	-	-	1 769 195
Прочие заемные средства	744 985	-	-	-	-	-	-	744 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 797 282	-	-	-	-	-	-	1 797 282
Прочие финансовые обязательства	122 291	-	-	-	-	-	-	122 291
	34 095 791	97 208	421 094	792 315	3 916	2 063	198 077	35 610 464
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	4 896 339	(96 599)	(84 465)	73 771	292 865	2 183	(194 152)	4 889 942
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	9 886 494	-	-	-	-	-	-	9 886 494

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

Концентрация (продолжение)

	2004 год							
	Россия	СНГ	Европа		США	Другие страны		Итого
Активы			ОЭСР	вне ОЭСР		ОЭСР	вне ОЭСР	
Денежные и краткосрочные средства	5 138 618	68	85 367	1 465 770	66 964	55 137	-	6 811 924
Обязательные резервы в ЦБ РФ	257 390	-	-	-	-	-	-	257 390
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 625	-	-	-	-	-	-	163 625
Средства в кредитных учреждениях, нетто	345 316	-	226 973	4	131 695	-	-	703 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 576 328	-	-	-	-	-	-	1 576 328
Кредиты и авансы клиентам, нетто	14 426 654	-	-	-	-	-	-	14 426 654
Прочие финансовые активы, нетто	108 883	-	-	-	-	-	-	108 883
	22 016 814	68	312 340	1 465 774	198 659	55 137	-	24 048 792
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	13 056 243	2 715	622 564	1 912 500	-	7	51 207	15 645 236
Средства клиентов	7 424 693	14 251	43 390	73 735	259 862	58	98 840	7 914 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 131 783	-	-	357 964	95 339	-	195 623	2 780 709
Субординированные займы	-	-	-	361 984	-	-	-	361 984
Прочие финансовые обязательства	206 245	-	-	-	-	-	-	206 245
	22 818 964	16 966	665 954	2 706 183	355 201	65	345 670	26 909 003
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(802 150)	(16 898)	(353 614)	(1 240 409)	(156 542)	55 072	(345 670)	(2 860 211)
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	5 118 104	19 973	-	-	-	-	-	5 138 077

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

Концентрация (продолжение)

	2003 год							
	Россия	СНГ	Европа		США	Другие страны		Итого
Активы			ОЭСР	вне ОЭСР		ОЭСР	вне ОЭСР	
Денежные и краткосрочные средства	3 417 267	-	1 258 440	-	-	295 190	-	4 970 897
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 313 848	-	-	-	-	-	-	1 313 848
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 340 754	-	-	-	-	-	-	1 340 754
Средства в кредитных учреждениях, нетто	878 263	-	131 408	-	-	-	-	1 009 671
Кредиты и авансы клиентам, нетто	14 357 082	-	-	-	-	-	61 075	14 418 157
Инвестиционные кредиты	5 594 557	-	-	-	-	-	-	5 594 557
Прочие финансовые активы, нетто	248 026	-	-	-	-	-	-	248 026
	27 149 797	-	1 389 848	-	-	295 190	61 075	28 895 910
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	2 967 765	2 975	708 659	769 139	-	-	194 080	4 642 618
Средства клиентов	14 714 862	437 674	143 659	-	132 578	-	154 364	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 960 518	-	-	-	-	-	-	5 960 518
Прочие финансовые обязательства	100 323	-	-	-	-	-	-	100 323
	23 743 468	440 649	852 318	769 139	132 578	-	348 444	26 286 596
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	3 406 329	(440 649)	537530	(769 139)	(132 578)	295 190	(287 369)	2 609 314
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	4 040 849	1 704 425	2 162 985	-	-	564 971	-	8 473 230

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютные риски

Банк подвержен рискам, связанным с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовую позицию и денежные потоки Банка. Банк обязан соблюдать минимальные нормативы ЦБ РФ. Риски Банка, связанные с колебаниями курсов валют, включают:

	2005 год				Итого
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	
Активы					
Денежные и краткосрочные средства	5 188 580	1 199 340	367 150	10 092	6 765 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	321 456	-	-	-	321 456
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 658	-	-	-	133 658
Средства в кредитных учреждениях, нетто	8 743	1 019 868	-	-	1 028 611
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, нетто	25 559 206	6 310 064	97 542	-	31 966 812
Прочие финансовые активы, нетто	270 506	7 874	6 327	-	284 707
	31 482 149	8 537 146	471 019	10 092	40 500 406
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	4 944 266	9 050 558	177 574	3	14 172 401
Средства клиентов	12 384 561	3 831 454	786 378	1 917	17 004 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 632 850	164 432	-	-	1 797 282
Субординированные займы	1 380 000	389 195	-	-	1 769 195
Прочие заемные средства	137 702	607 283	-	-	744 985
Прочие финансовые обязательства	66 213	54 604	1 474	-	122 291
	20 545 592	14 097 526	965 426	1 920	35 610 464
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	10 936 557	(5 560 380)	(494 407)	8 172	4 889 942
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	8 813 306	1 010 204	62 984	-	9 886 494

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютные риски (продолжение)

2004 год					
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
Активы					
Денежные и краткосрочные средства	4 733 149	1 913 351	155 492	9 932	6 811 924
Обязательные резервы в ЦБ РФ	257 390	-	-	-	257 390
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 498	4 127	-	-	163 625
Средства в кредитных учреждениях, нетто	258 323	370 041	75 624	-	703 988
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 576 328	-	-	-	1 576 328
Кредиты и авансы клиентам, нетто	11 996 467	2 230 198	199 989	-	14 426 654
Прочие финансовые активы, нетто	108 883	-	-	-	108 883
	19 090 038	4 517 718	431 105	9 932	24 048 793
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	12 982 786	2 330 740	331 699	11	15 645 236
Средства клиентов	2 022 368	5 552 494	339 133	834	7 914 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 125 934	654 775	-	-	2 780 709
Субординированные займы	-	361 984	-	-	361 984
Прочие финансовые обязательства	206 245	-	-	-	206 245
	17 337 333	8 899 993	670 832	845	26 909 003
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 752 705	(4 382 276)	(239 727)	9 087	(2 860 211)
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	473 607	-	-	4 664 470	5 138 077
2003 год					
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
Активы					
Денежные и краткосрочные средства	2 570 629	2 009 722	365 989	24 557	4 970 897
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 313 848	-	-	-	1 313 848
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 151 314	189 440	-	-	1 340 754
Средства в кредитных учреждениях, нетто	187 224	822 447	-	-	1 009 671
Кредиты и авансы клиентам, нетто	11 635 906	2 463 335	318 916	-	14 418 157
Инвестиционные кредиты	5 481 993	112 564	-	-	5 594 557
Прочие финансовые активы, нетто	234 039	13 987	-	-	248 026
	22 574 953	5 611 495	684 905	24 557	28 895 910
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	726 475	3 545 985	370 154	4	4 642 618
Средства клиентов	12 286 705	2 808 827	484 108	3 497	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 372 000	584 784	3 734	-	5 960 518
Прочие финансовые обязательства	86 336	12 079	1 908	-	100 323
	18 471 516	6 951 675	859 904	3 501	26 286 596
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	4 103 437	(1 340 180)	(174 999)	21 056	2 609 314
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	6 443 717	2 039 513	-	-	8 438 230

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)***(табличные данные в тыс. российских рублей)***23. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Валютные риски (продолжение)**

Основные денежные потоки Банка (доходы, операционные расходы) выражены, главным образом, в российских рублях, поэтому потенциальные колебания курса обмена российского рубля к доллару США или Евро могут влиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления ликвидным риском Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Правление Банка определяет лимиты по минимальному соотношению средств, имеющихся в наличии, для покрытия таких оттоков денежных средств, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих заемных средств, которые должны находиться в распоряжении Банка для финансирования выплат в случае повышенного спроса. Банк готовит долгосрочные прогнозы ликвидности, моделирующие различные сценарии расчетов по активам и обязательствам. Все существенные операции по снятию средств со счетов осуществляются только при условии предварительного уведомления клиентов.

В таблицах ниже представлен анализ банковских финансовых активов и обязательств по остаточным договорным срокам погашения с даты баланса.

	2005 год						
	До востребо- вания и не более 1 месяца	Свыше 1 месяца и вплоть до 6 месяцев	Более 6 месяцев и вплоть до 1 года	Свыше 1 года и вплоть до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	С неопреде- ленным сроком
Активы							Итого
Денежные и краткосрочные средства	6 765 162	-	-	-	-	-	6 765 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	321 456
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 658	-	-	-	-	-	133 658
Средства в кредитных учреждениях, нетто	1 014 111	5 243	5 757	-	3 500	-	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам, нетто	1 757 996	9 778 724	11 762 631	6 177 771	2 459 794	29 896	31 966 812
Прочие финансовые активы, нетто	-	-	-	-	-	-	284 707
	9 670 927	9 783 967	11 768 388	6 177 771	2 463 294	29 896	40 500 406
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	4 070 041	1 808 155	32 861	7 953 551	307 793	-	14 172 401
Средства клиентов	9 319 535	3 827 154	2 007 613	1 850 008	-	-	17 004 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	935 648	205 811	210 463	435 585	-	-	1 797 282
Субординированные займы	-	-	-	-	1 769 195	-	1 769 195
Прочие заемные средства	744 985	-	-	-	-	-	744 985
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	122 291
	15 070 209	5 841 120	2 250 937	10 239 144	2 076 988	-	35 610 464
Нетто-позиция	(5 399 282)	3 942 847	9 517 451	(4 061 373)	386 306	29 896	4 889 942
Кумулятивный разрыв	(5 399 282)	(1 456 435)	8 061 016	3 999 643	4 385 949	4 415 845	4 889 942

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

2004 год

	До востребовани я и не более 1 месяца	Свыше 1 месяца и вплоть до 6 месяцев	Более 6 месяцев и вплоть до 1 года	Свыше 1 года и вплоть до 3 лет	Более 3 года	Просро- ченные	С неопредел енным сроком	Итого
Активы								
Денежные и краткосрочные средства	6 811 924	-	-	-	-	-	-	6 811 924
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	257 390	257 390
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 625	-	-	-	-	-	-	163 625
Средства в кредитных учреждениях, нетто	520 140	145 507	5 550	-	3 500	-	29 291	703 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 761	-	-	1 526 567	-	-	-	1 576 328
Кредиты и авансы клиентам, нетто	862 532	8 640 329	2 058 972	2 472 682	351 629	40 510	-	14 426 654
Прочие финансовые активы, нетто	-	-	-	-	-	-	108 883	108 883
	8 407 982	8 785 836	2 064 522	3 999 249	355 129	40 510	395 564	24 048 792
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	4 894 305	47 917	6 961 203	3 224 399	517 412	-	-	15 645 236
Средства клиентов	5 035 132	2 099 148	752 425	27 564	560	-	-	7 914 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	485 336	1 066 565	142 957	1 056 342	-	-	29 509	2 780 709
Субординированные займы	-	-	-	361 984	-	-	-	361 984
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	206 245	206 245
	10 414 773	3 213 630	7 856 585	4 670 289	517 972	-	235 754	26 909 003
Нетто-позиция	(2 006 791)	5 572 206	(5 792 063)	(671 040)	(162 843)	40 510	159 810	(2 860 211)
Кумулятивный разрыв	(2 006 791)	3 565 415	(2 226 648)	(2 897 688)	(3 060 531)	(3 020 021)	(2 860 211)	

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

2003 год

	До востребовани я и не более 1 месяца	Свыше 1 месяца и вплоть до 6 месяцев	Более 6 месяцев и вплоть до 1 года	Свыше 1 года и вплоть до 3 лет	Более 3 года	Просроче нные	С неопредел енным сроком	Итого
Активы								
Денежные и краткосрочные средства	4 970 897	-	-	-	-	-	-	4 970 897
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	1 313 848	1 313 848
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 340 754	-	-	-	-	-	-	1 340 754
Средства в кредитных учреждениях, нетто	348 228	201 012	241 366	215 121	3 944	-	-	1 009 671
Инвестиционные кредиты	-	-	4 533 943	1 060 614	-	-	-	5 594 557
Кредиты и авансы клиентам, нетто	2 152 776	2 894 763	6 019 496	2 584 854	441 360	324 908	-	14 418 157
Прочие финансовые активы, нетто	-	-	-	-	-	-	248 026	248 026
	8 812 655	3 095 775	10 794 805	3 860 589	445 304	324 908	1 561 874	28 895 910
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	2 630 185	15 978	64 300	542 817	1 389 338	-	-	4 642 618
Средства клиентов	10 912 313	1 950 672	2 709 664	10 488	-	-	-	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 785 750	2 768 914	1 111 520	260 172	34 162	-	-	5 960 518
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	100 323	100 323
	15 328 248	4 735 564	3 885 484	813 477	1 423 500	-	100 323	26 286 596
Нетто-позиция	(6 615 593)	(1 639 789)	6 909 321	3 047 112	(978 196)	324 908	1 461 551	2 609 314
Кумулятивный разрыв	(6 515 593)	(8 155 382)	(1 246 061)	1 801 051	822 855	114 776 3	2 609 314	

Как указано в Примечании 14, текущая ликвидность Банка в значительной мере поддерживается кредитными ресурсами материнского банка - ВТБ.

Способность Банка соблюдать свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в России. Тем не менее, распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков указанных в таблицах выше. Кроме этого анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов, погашение которых традиционно происходило в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Информация в таблицах основана на правах в отношении изъятия средств по требованию по данным счетам. Несмотря на то, что ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, показаны как ценные бумаги по срокам погашения до 1 месяца, их реализация по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Оперативная реализация значительных объемов ценных бумаг без ценовых потерь может оказаться затруднительной.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменениями процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Банка в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и обязательствами Банка. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок.

Ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, принятого на себя Банком, на 31 декабря 2005 и 2004 годов. В таблице показаны монетарные активы и обязательства по балансовой стоимости, сгруппированные в различные категории либо по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше.

	2005							Итого
	До востре- бования и не более 1 месяца	Свыше 1 месяца и вплоть до 6 месяцев	Более 6 месяцев и вплоть до 1 года	Свыше 1 года и вплоть до 3 лет	Более 3 года	Про- срочен- ные	С неопредел- енным сроком	
Активы								
Денежные и краткосрочные средства	6 765 162	-	-	-	-	-	-	6 765 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	321 456	321 456
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17 111	-	-	-	-	116 547	133 658
Средства в кредитных учреждениях, нетто	1 014 111	5 243	5 757	-	3 500	-	-	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам, нетто	1 757 996	9 778 724	11 762 631	6 177 771	2 459 794	29 896	-	31 966 812
Прочие финансовые активы, нетто	-	-	-	-	-	-	284 707	284 707
	9 537 269	9 801 078	11 768 388	6 177 771	2 463 294	29 896	722 710	40 500 406
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	4 070 041	1 808 155	32 861	7 953 551	307 793	-	-	14 172 401
Средства клиентов	9 319 535	3 827 154	2 007 613	1 850 008	-	-	-	17 004 310
Субординирован- ные займы	-	-	-	-	1 769 195	-	-	1 769 195
Прочие заемные средства	744 985	-	-	-	-	-	-	744 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	935 648	205 811	210 463	435 585	-	-	9 775	1 797 282
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	122 291	122 291
	15 070 209	5 841 120	2 250 937	10 239 144	2 076 988	-	132 066	35 610 464
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	(5 532 940)	3 959 958	9 517 451	(4 061 373)	386 306	29 896	590 644	4 889 942

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменениями процентных ставок (продолжение)

	2004							Итого
	До востребования и не более 1 месяца	Свыше 1 месяца и вплоть до 6 месяцев	Более 6 месяцев и вплоть до 1 года	Свыше 1 года и вплоть до 3 лет	Более 3 года	Просроченные	С неопределенным сроком	
Активы								
Денежные и краткосрочные средства	6 811 924	-	-	-	-	-	-	6 811 924
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	257 390	257 390
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	140 678	4 127	-	18 820	163 625
Средства в кредитных учреждениях, нетто	520 140	145 507	5 550	-	3 500	-	29 291	703 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 761	-	-	1 526 567	-	-	-	1 576 328
Кредиты и авансы клиентам, нетто	862 532	8 640 329	2 058 972	2 472 682	351 629	40 510	-	14 426 654
Прочие финансовые активы, нетто	-	-	-	-	-	-	108 883	108 883
	8 244 357	8 785 836	2 064 522	4 139 927	359 256	40 510	414 384	24 048 792
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	4 894 305	47 917	6 961 203	3 224 399	517 412	-	-	15 645 236
Средства клиентов	5 035 132	2 099 148	752 425	27 564	560	-	-	7 914 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	485 336	1 066 565	142 957	1 056 342	-	-	29 509	2 780 709
Субординированные займы	-	-	-	361 984	-	-	-	361 984
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	206 245	206 245
	10 414 773	3 213 630	7 856 585	4 670 289	517 972	-	235 754	26 909 003
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	(2 170 416)	5 572 206	(5 792 063)	(530 362)	(158 716)	40 510	178 630	(2 860 211)

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменениями процентных ставок (продолжение)

	2003							Итого
	До востребов ания и не более 1 месяца	Свыше 1 месяца и вплоть до 6 месяцев	Более 6 месяцев и вплоть до 1 года	Свыше 1 года и вплоть до 3 лет	Более 3 года	Про- сро- чен- ные	С неопредел енным сроком	
Активы								
Денежные и краткосрочные средства	4 970 897	-	-	-	-	-	-	4 970 897
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	1 313 848	1 313 848
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 340 754	-	-	-	-	-	-	1 340 754
Средства в кредитных учреждениях, нетто	348 228	201 012	241 366	215 121	3 944	-	-	1 009 671
Инвестиционные кредиты	-	-	4 533 943	1 060 614	-	-	-	5 594 557
Кредиты и авансы клиентам, нетто	2 152 776	2 894 763	6 019 496	2 584 854	441 360	324 90	-	14 418 157
Прочие финансовые активы, нетто	-	-	-	-	-	-	248 026	248 026
	8 812 655	3 095 775	10 794 805	3 860 589	445 304	324 90	1 561 874	28 895 910
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	2 630 185	15 978	64 300	542 817	1 389 338	-	-	4 642 618
Средства клиентов	10 912 313	1 950 672	2 709 664	10 488	-	-	-	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 785 750	2 768 914	1 111 520	260 172	34 162	-	-	5 960 518
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	100 323	100 323
	15 328 248	4 735 564	3 885 484	813 477	1 423 500	-	100 323	26 286 596
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	(6 515 593)	(1 639 789)	6 909 321	3 047 112	(978 196)	324 90	1 461 551	2 609 314

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменениями процентных ставок (продолжение)

Эффективные процентные ставки Банка по видам валют для финансовых инструментов (активов, приносящих процентный доход, и процентных обязательств) по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов представлены ниже:

	2005			2004			2003		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Ставки Банка									
Средства в кредитных учреждениях	6.0%	4.0%	3.5%	4.0%	2.0%	2.0%	8.7%	11%	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.0%	7.0%	—	6.0%	8.0%	8.0%	13.0%	11.0%	—
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.0%	—	—	12.0%	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	14.0%	11.5%	12.0%	15.0%	13.0%	13.0%	16.0%	13.0%	14.0%
Инвестиционные кредиты	—	—	—	—	—	—	10.0%	11.1%	—
Средства кредитных учреждений	6.0%	3.8%	3.2%	5.3%	2.3%	2.3%	13.1%	4.8%	5.0%
Депозиты (как правило, сроком до 1 года)	9.0%	6.5%	6.35%	9.0%	6.0%	6.0%	9.9%	6.2%	6.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.0%	4.0%	4.0%	8.0%	7.0%	7.0%	7.6%	7.0%	5.0%

Основная часть кредитных договоров и других процентных финансовых активов и обязательств Банка либо могут быть изменены, либо содержат условия, позволяющие изменять процентную ставку по усмотрению кредитора. Кроме того, анализ сроков погашения показывает, что они являются относительно краткосрочными в отношении большей части активов и обязательств Банка. Банк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что не подвержен существенному риску, связанному с процентными ставками, и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО № 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации". Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в текущей операции между компетентными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, кроме сделки, связанной с вынужденной продажей или ликвидацией. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк может получить при рыночной продаже полного пакета конкретного инструмента.

В отчетности по состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов все финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно соответствует их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов со сроком погашения до одного месяца балансовая стоимость примерно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. В случае более долгосрочных депозитов и кредитов применяемые процентные ставки совпадают с рыночными ставками и, следовательно, справедливая стоимость приблизительно соответствует балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств в соответствии с ожидаемыми сроками погашения с использованием превалирующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены векселями, облигациями и корпоративными акциями. Совокупная балансовая стоимость данных ценных бумаг приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствует рыночной оценки данных финансовых активов.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(табличные данные в тыс. российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги выпущены с использованием процентных ставок, совпадающих с рыночными, поэтому их балансовая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости

	2005		2004		2003	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансов ая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы						
Денежные и краткосрочные средства	6 765 162	6 765 162	6 811 924	6 811 924	4 970 897	4 970 897
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 658	133 658	163 626	163 626	1 340 754	1 340 754
Средства в кредитных учреждениях, нетто	1 028 611	1 028 611	703 988	703 988	1 009 671	1 009 671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 576 328	1 576 328	-	-
Кредиты и авансы клиентам, нетто	31 966 812	31 966 812	14 426 654	14 426 654	14 418 157	14 444 205
Инвестиционные кредиты	-	-	-	-	5 594 557	5 594 557
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	14 172 401	14 172 401	15 645 236	15 645 236	4 642 618	4 642 618
Средства клиентов	17 004 310	17 004 310	7 914 829	7 914 829	15 583 137	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 797 282	1 797 282	2 780 709	2 780 709	5 960 518	5 960 518
Субординированные займы	1 769 195	1 769 195	361 984	361 984	-	-
Прочие заемные средства	744 985	744 985	-	-	-	-

25. Операции со связанными сторонами

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" понимаются следующие контрагенты:

- (а) предприятия, которые, прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют компанию-субъект учета, контролируются ею либо вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- (б) ассоциированные компании – предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- (в) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на означенное лицо либо подпадать под его влияние;

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

- (г) ключевые члены руководства, т.е. те лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники; и
- (д) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат, прямо или косвенно, любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При рассмотрении каждой новой связанной стороны внимание уделяется сущности отношений, а не только их юридическому оформлению.

До 16 июля 2004 Банк входил в состав группы аффилированных компаний - группа “Гута” в связи, с чем все компании-участники Группы являлись связными сторонами для Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года. С этими компаниями Банк осуществлял значительный объем операций. При этом, учитывая характер отношений, условия таких сделок, как правило, отличались от условий сделок с несвязанными сторонами.

Группа “Гута” утратила контроль над Банком 16 июля 2004 года, в связи с покупкой Банка ОАО “Внешторгбанк”. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Банк являлся частью группы ВТБ и все юридические лица, входящие в состав данной группы являлись для Банка связанными сторонами. С 1 января 2005 года новая редакция МСФО 24 не предусматривает исключений для компаний, находящихся в государственной собственности. В связи с тем, что Банк находится в государственной собственности, Банк раскрывает информацию об операциях с государственными компаниями, а также информацию о выданных и полученных гарантиях напрямую или косвенно от компаний, находящихся в государственной собственности. До июня 2004 года акционеры банка не находились в государственной собственности. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2003 года операции с компаниями, находящимися в государственной собственности не рассматривались как операции со связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов операции со связанными сторонами Банка осуществлялись на рыночных условиях.

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2005, 2004 и 2003 годов объем незавершенных операций Банка со связанными сторонами выглядел следующим образом:

	2005			2004			2003	
	Операции с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем	В том числе операции с членами группы ВТБ	Всего по счетам баланса	Операции с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем	В том числе операции с ленами группы ВТБ	Всего по счетам баланса	Операции со связанными сторонами	Всего по счетам баланса
Денежные средства и их эквиваленты	3 814 574	307 857	6 765 162	3 840 941	1 455 770	6 811 924	-	4 970 897
Средства в кредитных учреждениях	865 346	865 336	1 028 611	703 988	—	703 988	573 795	1 009 671
Кредиты и авансы клиентам	14 192 766	—	31 966 812	6 405 209	—	14 426 654	4 006 032	14 418 157
Инвестиционные кредиты	—	—	—	—	—	—	5 594 557	5 594 557
Средства кредитных учреждений	12 566 303	12 566 303	14 172 401	13 872 228	12 666 037	15 645 236	783 483	4 642 618
Средства клиентов	1 928 629	13 700	17 004 310	897 700	400 000	7 914 829	1 659 942	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	1 797 282	—	—	2 780 709	2 301 797	5 960 518
Субординированные кредиты	1 769 174	1 769 195	1 769 195	356 538	361 984	361 984	—	—
Прочие заемные средства	—	744 985	744 985	—	—	—	—	—
Обязательства и гарантии выданные	4 950 964	—	8 928 462	2 776 384	—	5 006 871	1 645 642	8 428 891
Обязательства и гарантии полученные	32 618 887	—	58 824 198	8 932 131	—	16 108 013	443 030	14 953 877

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

Результаты операций со связанными сторонами за 2005 и 2004 годы отражены в следующей таблице:

	2005			2004			2003	
	Операции с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем	В том числе операции с членами группы ВТБ	Объем операций по отчету о прибылях и убытках	Операции с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем	В том числе операции с членами группы ВТБ	Объем операций по отчету о прибылях и убытках	Операции со связанными сторонами	Объем операций по отчету о прибылях и убытках
Процентные доходы	1 172 225	22 413	2 939 217	1 058 600	—	2 655 629	700 925	2 313 226
Процентные расходы	(569 807)	(569 812)	(1 245 429)	(456 865)	(168 073)	(998 570)	105 652	1 026 619
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(78 819)	—	—	(26 398)	(140 626)	(15 913)
Чистая прибыль (убыток) по торговым операциям с иностранной валютой	66 848	—	167 613	93 161	—	205 397	139 071	131 051
Комиссии полученные	286 105	—	717 374	324 825	—	814 460	244 509	893 083

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Существенные операции со связанными сторонами, отраженные в таблицах выше, включают в себя следующее:

- По состоянию на 31 декабря 2005 года, Банком были размещены средства на корреспондентских счетах в банках, входящих в группу ВТБ, в сумме 307 857 тыс. руб. (2004 год - 1 455 770 тыс. руб.).
- Средства в кредитных учреждениях по состоянию на 31 декабря 2005 года в сумме 865 336 тыс. руб. являются задолженностью банка, входящего в группу ВТБ
- По состоянию на 31 декабря 2005 общая сумма задолженности перед кредитными учреждениями-связанными сторонами составляла 12 566 303 тыс. руб. и представляла собой средства в размере 12 543 922 тыс. руб., предоставленные ОАО "Внешторгбанк" Банку в виде межбанковских кредитов (Примечание 14), средства в размере 13 836 тыс. руб. (2004 - 3 680 тыс. руб.), размещенные ОАО "Внешторгбанк" на текущем счете в Банке, и сумму задолженности по процентам по данным кредитам в размере 8 545 тыс. руб.
- По состоянию на 31 декабря 2004 общая сумма задолженности перед кредитными учреждениями-связанными сторонами составляла 12 666 037 тыс. руб. и представляла собой средства в размере 11 200 000 тыс. руб., предоставленные ОАО "Внешторгбанк" Банку в виде межбанковских кредитов (Примечание 14), средства в размере 3 680 тыс. руб., размещенные ОАО "Внешторгбанк" на текущем счете в Банке, и кредит, полученный от банка-нерезидента, входящего в группу ВТБ, в сумме 1 462 357 тыс. руб.
- Общая сумма средств клиентов-связных сторон по состоянию на 31 декабря 2005 года составила 13 700 тыс. руб. Данная сумма представляет собой остатки на текущих счетах компаний, входящих в группу ВТБ (2004 - 400 000 тыс. руб. на текущих счетах и депозит, размещенный вторым основным акционером Банка).

По состоянию на 31 декабря 2005 года общая сумма кредитов и авансов клиентам, деятельность которых контролируется Правительством РФ, и юридическими лицами, подконтрольные ему, составляла 14 192 766 тыс. руб. со сроками погашения от одного месяца и до года. Годовые процентные ставки по рублям составляют от 13% и до 17%, по долларам США от 11% до 15% (2004 – 6 405 209 тыс. руб., сроки погашения по которым от одного месяца и до двух лет, с процентными ставками по рублям от 13% до 18%, и долларам США от 12,5% до 15%).

- Общая сумма средств клиентов, деятельность которых контролируется Правительством РФ, и юридическими лицами, подконтрольные ему, по состоянию на 31 декабря 2005 года составила 1 928 629 тыс.руб. Данная сумма представляет собой депозиты и остатки на текущих счетах, сроки по которым варьируется от “до востребования” и до 3 лет. Годовые ставки по депозитам, размещенным в рублях, составляют от 0,1% до 6%, в долларах США от 0,1% до 4,5%. (2004 – 897 700 тыс. руб., сроки погашения по которым от “до востребования” и до 3 лет, с процентными ставками по рублям от 0,1% до 4,7%, и долларам США от 0,1% до 4%).

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

- В 2004 году до изменения в составе акционеров, Банком был приобретен портфель векселей, эмитированных компаниями Группы Гута, которые на тот момент являлись связанными с Банком сторонами. Общая номинальная стоимость портфеля составила 7 373 000 тыс. рублей. На момент первоначального признания этих ценных бумаг, Банком был рассчитан по методу эффективной процентной ставки дисконт сумме 6 190 557 тыс. руб., признанный в составе отчета о прибылях и убытках по строке "Первоначальное признание финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи". По состоянию на 31 декабря 2004 года указанные векселя были учтены Банком в составе финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 8).

26. Достаточность капитала

В соответствии с требованиями ЦБ РФ банки обязаны поддерживать достаточность капитала на уровне не менее 10% от активов, взвешенных с учетом риска и посчитанных по методологии ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов значение норматива достаточности капитала Банка превышало законодательно установленный минимум.

На 31 декабря 2005 года достаточность капитала Банка, рассчитанная с учетом рисков по методике, принятой в международной практике в соответствии с руководством Базельского соглашения, выпущенным в 1988 году, превышала минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

27. События после отчетной даты

В 2006 году Банком было принято решение о проведении дополнительной эмиссии акций номиналом 1 000 руб. в количестве 5 209 425 шт. по цене 1 650 руб. за акцию на общую сумму 8 595 551 тыс. руб.

В марте 2006 года осуществлен выкуп полного пакета собственных акций у миноритарного (0,95% участия) акционера Банка ЗАО «Метровагонмаш».

17 апреля 2006 года Банк учредил новое дочернее общество ООО «Долговой Центр ВТБ 24», осуществив взнос в уставный капитал в размере 10 тыс. рублей.

5 июня 2006 года был досрочно расторгнут договор субординированного кредита на сумму 1 380 000 тыс. рублей между ВТБ и Банком.

В июне 2006 года дочернее предприятие Банка ЗАО «Техноинвест» приступило к продаже пакета акций ЗАО «Салес». Сделка была окончательно завершена в августе 2006 года, когда переход права собственности был одобрен Государственным комитетом Российской Федерации по антимонопольной политике. ЗАО «Техноинвест» продало 81,25% акций ЗАО «Салес» сторонней организации за 122 млн. долларов. Финансовый результат от сделки составил около 10 млн. долларов. В настоящее время в собственности ЗАО «Техноинвест» находится 18,75% акций ЗАО «Салес».

4 июля 2006 года Fitch Ratings присвоило Банку национальный долгосрочный рейтинг «AAA(rus)», прогноз «Стабильный».

31 августа 2006 года Банк привлек от группы из 12 зарубежных банков синдицированный кредит на сумму 330 млн. долларов сроком на 3 года. Процентная ставка по кредиту составила LIBOR+0,35%.