

ПРИЛОЖЕНИЕ №8

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации –эмитента за 2005 г., составленная
в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

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

Консолидированная финансовая отчетность,
составленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности

За годы, окончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг.

с Заключением независимых аудиторов

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Консолидированная финансовая отчетность

За годы, окончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг.

Заключение независимых аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированные Балансы.....	727
Консолидированные Отчеты о прибылях и убытках	728
Консолидированные Отчеты о движении собственных средств.....	729
Консолидированные Отчеты о движении денежных средств	730

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основные направления деятельности.....	731
2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности.....	732
3. Основные положения учетной политики	737
4. Существенные учетные оценки.....	749
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	750
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	751
7. Средства в кредитных учреждениях	751
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	752
9. Кредиты и авансы клиентам	752
10. Основные средства	754
11. Резервы под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки.....	755
12. Налогообложение	755
13. Прочие активы и обязательства	757
14. Средства кредитных учреждений	757
15. Средства клиентов	758
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	759
17. Субординированные кредиты	760
18. Прочие заемные средства	760
19. Собственные средства.....	761
20. Финансовые договорные и потенциальные обязательства.....	762
21. Вознаграждения и комиссия.....	762
22. Заработная плата, административные, профессиональные и прочие операционные расходы	763
23. Управление финансовыми рисками.....	764
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	773
25. Операции со связанными сторонами	774
26. Группа выбытия, удерживаемая для продажи	777
27. Достаточность капитала.....	778
28. События после отчетной даты.....	778

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

Перевод с оригинала на английском языке

Заключение независимых аудиторов

Аktionерам и Совету директоров ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги -

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемых консолидированных балансов ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги» (далее – «Банк») и дочерних компаний (вместе «Группа») на 31 декабря 2005 и 2004 годов и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств и о движении денежных средств за 2005 и 2004 годы. Ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности лежит на руководстве Группы. 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 консолидированной 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 консолидированное финансовое положение Группы на 31 декабря 2005 и 2004 годов, а также результаты ее деятельности и движение ее денежных средств за 2005 и 2004 годы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

25 октября 2006 года

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Консолидированные Балансы

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг.

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2005	2004
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 765 162	6 811 924
Обязательные резервы в ЦБ РФ		321 456	257 390
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	507 796	163 625
Средства в кредитных учреждениях	7	1 028 611	703 989
Кредиты и авансы клиентам	9	31 647 551	14 426 654
Активы группы выбытия, удерживаемой для продажи	26	9 696 592	—
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	—	1 576 328
Основные средства	10	729 194	757 244
Текущие налоговые активы		259 196	—
Отложенный актив по налогу	12	346 244	27 465
Прочие активы	13	254 981	123 756
Итого активы		51 556 783	24 848 375
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	14	14 172 401	15 645 236
Средства клиентов	15	17 029 186	7 914 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 797 282	2 780 709
Субординированные кредиты	17	1 769 195	361 984
Прочие заемные средства	18	4 768 458	—
Обязательства группы выбытия, удерживаемой для продажи	26	5 802 988	—
Резервы по прочим убыткам	11, 20	—	169 094
Прочие обязательства	13	122 725	206 245
Итого обязательства		45 462 235	27 078 097
Собственные средства	19		
Оплаченный акционерный капитал		11 054 328	8 313 768
Эмиссионный доход		6 277 125	17 686
Фонд переоценки основных средств	10	59 877	59 877
Накопленный дефицит и прочие резервы		(11 296 782)	(10 621 053)
Итого собственные средства		6 094 548	(2 229 722)
Итого обязательства и собственные средства		51 556 783	24 848 375

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от его имени

Президент-Председатель Правления

М.М. Задорнов

Главный бухгалтер

В.А. Очкин

25 октября 2006 года

Прилагаемые примечания на стр. 731-778 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Консолидированные Отчеты о прибылях и убытках

За годы, окончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг.

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2005	2004
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам		2 601 873	2 324 146
Средства в кредитных учреждениях		34 284	77 879
Ценные бумаги		303 060	252 290
		<u>2 939 217</u>	<u>2 654 315</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений, субординированные кредиты и прочие заемные средства		(855 625)	(321 462)
Средства клиентов		(478 435)	(380 826)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(90 540)	(296 282)
		<u>(1 424 600)</u>	<u>(998 570)</u>
Чистый процентный доход		<u>1 514 617</u>	<u>1 655 745</u>
Расходы (восстановление) по резервам на снижение стоимости финансовых активов	11	(947 528)	409 682
Чистый процентный доход за вычетом резервов под обесценение		<u>567 089</u>	<u>2 065 427</u>
Вознаграждения и комиссия полученные		717 374	814 460
Вознаграждения и комиссия уплаченные		(125 415)	(112 141)
Вознаграждения и комиссия	21	<u>591 959</u>	<u>702 319</u>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(78 819)	(26 398)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(12 645)	(50 782)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		167 613	205 397
- переоценка валютных статей		127 707	28 194
Прочие доходы		124 624	107 811
Итого прочие операционные доходы		<u>328 480</u>	<u>264 222</u>
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	22	(1 526 399)	(1 303 283)
Расходы по износу и амортизации		(213 807)	(296 570)
Расходы по аренде		(256 434)	(196 832)
Прочие операционные и административные расходы	22	(738 094)	(651 288)
Обесценение гудвила		—	(184 799)
Прочие убытки	2	—	(290 190)
Итого операционные расходы		<u>(2 734 734)</u>	<u>(2 922 962)</u>
Первоначальное признание финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	—	(6 190 557)
Восстановление (расходы) по резервам на покрытие прочих убытков	11,20	169 094	(82 941)
Убыток до налогообложения по непрерывной деятельности		<u>(1 078 112)</u>	<u>(6 164 492)</u>
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	12	318 779	(68 907)
Чистый убыток текущего года от непрерывной деятельности после налогов		<u>(759 333)</u>	<u>(6 233 399)</u>
Прибыль после налогов от прекращенной деятельности	26	83 604	—
Чистый убыток текущего года		<u>(675 729)</u>	<u>(6 233 399)</u>

Прилагаемые примечания на стр. 731-778 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Консолидированные Отчеты о движении собственных средств

За годы, окончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг.

(в тыс. российских рублей)

	Оплаченный акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит и прочие резервы	Итого собственные средства
31 декабря 2003 г.	7 976 016	17 686	—	(4 387 654)	3 606 048
Переоценка основных средств за вычетом налогов	—	—	59 877	—	59 877
Чистый убыток	—	—	—	(6 233 399)	(6 233 399)
Итого доходы и расходы за год	—	—	59 877	(6 233 399)	(6 173 522)
Увеличение акционерного капитала	337 752	—	—	—	337 752
31 декабря 2004 г.	8 313 768	17 686	59 877	(10 621 053)	(2 229 722)
Увеличение акционерного капитала	2 740 560	6 259 439	—	—	8 999 999
Чистый убыток	—	—	—	(675 729)	(675 729)
31 декабря 2005 г.	11 054 328	6 277 125	59 877	(11 296 782)	6 094 548

Прилагаемые примечания на стр. 731-778 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Консолидированные Отчеты о движении денежных средств

За годы, окончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг.

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2005	2004
Движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Чистый убыток		(675 729)	(6 233 399)
Корректировки:			
Износ и амортизация		213 807	296 570
Резервы под обесценение	11	947 528	(409 682)
Резервы по прочим убыткам	11	(169 094)	82 941
Отсроченное налогообложение	12	(318 779)	(40 986)
Нереализованная переоценка финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(43 905)	50 782
Начисленные процентные доходы		(93 554)	22 131
Начисленные процентные расходы		15 185	(18 598)
Восстановление дисконта по векселям	8	(271 547)	(109 854)
Нереализованные курсовые разницы		(124 624)	(28 194)
Чистый прирост по группе выбытия, удерживаемой для продажи		(83 604)	—
Обесценение гудвила		—	184 799
Прочие убытки		—	290 190
Первоначальное признание субординированных кредитов			(192 990)
Первоначальное признание финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		—	6 190 557
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(604 316)	84 267
Изменение по обязательным резервам по счетам в Центральном банке		(64 066)	1 056 461
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(18 074 984)	(105 664)
Чистое изменение по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 355 917)	1 171 862
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(146 080)	41 583
Чистое (прирост)/снижение по средствам в кредитных учреждениях		472 879	324 056
Чистое снижение/(прирост) по средствам кредитных учреждений		(1 427 594)	11 004 681
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		(58 460)	105 643
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(940 000)	(3 167 810)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов		9 073 322	(7 647 604)
Изменение текущего налогового актива		(259 196)	—
Чистое (использование) поступление денежных средств по операционной деятельности		(13 384 412)	2 867 475
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Чистый прирост/(снижение) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		1 898 658	(7 707 816)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(214 488)	(289 705)
Приобретение группы выбытия, удерживаемой для продажи	26	(3 810 000)	—
Выручка от выбытия основных средств		43 604	—
Инвестиционные кредиты		—	6 074 212
Прочие убытки		—	(290 097)
Чистое поступление (использование) денежных средств по инвестиционной деятельности		(2 082 226)	(2 213 499)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Взносы в акционерный капитал	19	8 999 999	337 752
Чистый прирост прочих заемных средств		5 027 803	—
Субординированные кредиты	17	1 380 000	554 974
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		15 407 802	892 726
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		12 074	4 134
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(46 762)	1 550 929
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 811 924	5 260 995
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	6 765 162	6 811 924
Справочная информация			
Уплаченный налог на прибыль		259 196	110 013
Проценты уплаченные		1 222 609	1 018 792
Проценты полученные		2 628 899	2 531 651

Прилагаемые примечания на стр. 731-778 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За годы, окончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг.

(в тыс. российских рублей)

1. Основные направления деятельности

ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги (далее по тексту – «Банк») является головным банком Группы. 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», осуществляя функции основного расчетного центра Группы «Гута». Значительный объем денежных средств направлялся Банком на выдачу кредитов компаниям, входившим в Группу «Гута», и компаниям целевого назначения, находящимся под контролем Группы «Гута». Данные кредиты, как правило, являлись долгосрочными и направлялись в основном на приобретение недвижимости.

Значительные объемы денежных средств, инвестированных в долгосрочные проекты Группы «Гута», 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.

В марте 2005 года Наблюдательным советом ВТБ была утверждена стратегия развития Банка, 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 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.

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 отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности или введения моратория на выплаты со стороны ЦБ РФ.

ООО «Бизнес-Финанс» было организовано в 2005 году в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании являются операции с ценными бумагами. ООО «Бизнес-Финанс» является дочерней компанией Группы, и ее финансовая отчетность включена в состав данной консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

1. Основные направления деятельности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов следующие акционеры владели зарегистрированными полностью оплаченными акциями Банка:

Акционер	2005 %	2004 %
ВНЕШТОРГБАНК	92.19	85.81
Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	6.86	12.46
ЗАО «Метровагонмаш»	0.95	1.73
Итого	100.00	100.00

Основным акционером ВТБ является Правительство Российской Федерации, владеющее через Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом пакетом акций, составляющим 99,9% от зарегистрированного и выпущенного 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 31 декабря 2005 года – 3 576 чел. (по состоянию на 31 декабря 2004 года - 2 799 чел.).

2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общая информация

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

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

Группа обязана вести учетные книги и составлять консолидированную 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 (далее по тексту «РСБУ»). Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на российской финансовой отчетности и учетных регистрах Группы с учетом корректировок и перегруппировки некоторых статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Общая информация (продолжение)

Данная консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности. Указанные положения применялись в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

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

Дочерние компании

Финансовая отчетность дочерних компаний, т.е. компаний, в которых Группа владеет правом голоса более чем на 50% или может осуществлять контроль за их деятельностью, включается в консолидированную отчетность Группы. Дочерние компании консолидируются в Группу, начиная с даты перехода контроля к Группе, и прекращают консолидироваться с даты утраты данного контроля Группой. Операции, балансовые остатки и нерезализованные доходы, относящиеся к операциям между компаниями Группы, элиминированы. Нерезализованные убытки также элиминированы, за исключением случаев, в которых операция демонстрирует признаки обесценения активов, передаваемых между компаниями внутри Группы. Там, где это необходимо, принципы учета дочерних компаний были изменены с целью их соответствия общим принципам учета, принятым Группой.

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. ООО «Бизнес-Финанс» консолидируется в данной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «Техноинвест», зарегистрированное и осуществляющее свою деятельность на территории Российской Федерации, является 100% дочерней компанией Банка. Банк напрямую владеет 90% акций ЗАО «Техноинвест». Оставшиеся 10% акций ЗАО «Техноинвест» принадлежат 100% дочерней компании Банка ЗАО «Система-Плюс». ЗАО «Техноинвест» является собственником 100% акций ЗАО «Салес», холдинговой компании ряда российских предприятий, занимающихся производством авиационных двигателей. ЗАО «Техноинвест» консолидируется в данной консолидированной финансовой отчетности. Инвестиции в ЗАО «Салес» учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 5 в данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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 (IAS) 29. Начиная с 2003 года Группа прекратила применять МСФО (IAS) 29 к текущим отчетным периодам, ограничиваясь отражением совокупного влияния индексации на инфляцию до 31 декабря 2002 года включительно на неденежные статьи финансовой отчетности.

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.

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 «Внеоборотные активы, удерживаемые 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»;
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 (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность»

Группа применила МСФО (IFRS) 5 перспективно в соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 5, в результате чего произошли изменения в принципах учетной политики, касающихся отражения активов, предназначенных для продажи. Актив классифицируется как предназначенный для продажи, если возмещение его балансовой стоимости произойдет преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе его использования. Вследствие такого изменения учетной политики активы и обязательства группы выбытия, учитываемые как предназначенные для продажи, отражаются в консолидированных балансах в составе оборотных активов отдельно от других категорий активов.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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 консолидированной 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 составе чистой прибыли или убытка.

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.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (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, 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.

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

	Влияние применения нового или пересмотренного стандарта		
	До корректировки	После корректировки	
Торговые ценные бумаги	163 625	(163 625)	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 576 328	(1 576 328)	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	163 625	163 625
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	1 576 328	1 576 328

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
14 873	Нематериальные активы	Прочие активы
790	Средства в кредитных учреждениях	Прочие активы
361 984	Средства кредитных учреждений	Субординированные кредиты

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

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 Группы, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы в течение первоначального периода их применения, за исключением возможной реклассификации некоторых активов, который сейчас классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с переходными положениями МСФО (IAS) 39 (в редакции 2005 года).

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 Группа 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.

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 консолидированном 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 Группы в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенного в прочие операционные доходы при установлении права Группы 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 непроеизводные 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 консолидированной финансовой отчетности в соответствии с учетной политикой, принятой для соответствующих инструментов.

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 консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 или
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой 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 Группе удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам; и
- если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Группа передала 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 Группы 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 Группе.

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 Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа 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 Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства 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 Группа 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, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на консолидированном балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого 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 безубыточно конвертированы в денежные средства в течение одного дня в соответствии с первоначальным сроком их погашения. 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 Центральном банке

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

Средства в кредитных учреждениях

Средства в банках отражаются в случае предоставления Группой 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.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 консолидированного 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 кредитных учреждениях 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены 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.

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.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 консолидированной отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора. Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в балансе на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениям обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда - Группа 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 Группы, объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо незначительного) 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.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы под обесценение финансовых активов (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

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 устранения влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

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) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 консолидированном 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 Группы 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 консолидированном балансе в составе фонда переоценки основных средств в составе собственных средств, за исключением сумм восстановления уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках предыдущих периодов. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация

Амортизация рассчитывается линейным 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.

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.

Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве удерживаемых для продажи

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в балансе как «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи» в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Переклассификация финансовых и нефинансовых активов происходит в случае, если они отвечают каждому из указанных условий: (a) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (b) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (c) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (d) реализация ожидается в течение одного года и (e) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве удерживаемых для продажи (продолжение)

Внеоборотные активы и группы выбытия, классифицированные в качестве удерживаемых для продажи в балансе текущего периода, не подлежат изменению или повторному представлению в сравнительном балансе с целью отражения их классификации по состоянию на конец текущего периода.

Группа выбытия представляет собой активы (как оборотные, так и внеоборотные), которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или иным другим способом) в рамках единой сделки, а также обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил включается в состав группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которое ранее был отнесен гудвил при приобретении. Внеоборотные активы представляют собой средства, которые ожидается получить или взыскать в течение более чем двенадцати месяцев после отчетной даты. В случае необходимости проведения переклассификации последняя распространяется как на краткосрочную, так и на долгосрочную части актива.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в балансе отдельной строкой.

Средства кредитных учреждений

Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Группы со стороны банков-контрагентов. Непроизводное обязательство отражается по амортизированной стоимости. В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прибылей или убытков 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Группой собственных выпущенных долговых ценных бумаг последние исключаются из консолидированного баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов/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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной ставки процента.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в консолидированном 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. Расходы/экономию по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном 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.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 Группы. 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 Группа 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 Группа принимает на себя различные обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Группа создает соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Эмиссионный доход

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

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. 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. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг.

Затраты на содержание персонала

Группа 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.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пенсионные и иные обязательства перед персоналом

У Группы 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, Группа не предусматривает каких-либо дополнительных выплат в связи с выходом сотрудников на пенсию.

Отчетность по сегментам

Операции Группы сосредоточены преимущественно в одном географическом регионе, а именно на территории Российской Федерации, и в одном бизнес-сегменте – коммерческие банковские услуги.

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 консолидированном 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 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

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа 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. Группа 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.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

4. Существенные учетные оценки (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (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. Группа 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 Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы 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 Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2005	2004
Наличные денежные средства	2 313 451	1 158 535
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 603 091	2 172 457
Корреспондентские счета в других банках	2 448 349	3 363 708
Текущие счета на фондовых биржах	400 183	116 895
Прочее	88	329
Денежные средства и их эквиваленты	6 765 162	6 811 924

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 текущем счете, размещенный в российском банке (2004 год – 3 130 170 тыс. руб. или 46% от общей суммы, размещенной на текущих счетах в двух банках – российском и иностранном). По состоянию на 31 декабря 2004 года средства в размере 3 126 756 тыс. руб., размещенные на корсчетах в банках, были получены от указанных банков в форме срочных депозитов (Примечание 14).

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

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
Корпоративные акции	490 685	18 821
Муниципальные облигации	17 111	91 872
Корпоративные облигации	—	48 805
Прочие	—	4 127
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 796	163 625

Корпоративные акции представляют собой акции ведущих российских компаний в нефтегазовой, топливно-энергетической, металлургической и банковской отраслях. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов на долю одного крупнейшего эмитента приходилось 254 229 тыс. руб. и 7 778 тыс. руб., соответственно, что составляло 51% и 41% от портфеля корпоративных акций, соответственно (2005 год – нефтегазовая отрасль, 2004 год – топливно-энергетическая отрасль). 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 15% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк отдал в залог по прямому репо с другими клиентами портфель корпоративных акций, выпущенных российскими эмитентами, на общую сумму 24 876 тыс. руб. (2004 год – 0).

7. Средства в кредитных учреждениях

По состоянию на 31 декабря средства в кредитных учреждениях включали:

	2005	2004
Срочные депозиты и кредиты	1 028 611	659 592
Договоры обратного репо	—	15 105
Средства с ограниченным использованием на текущих счетах в ЦБ РФ	—	29 292
Средства в кредитных учреждениях	1 028 611	703 989

По состоянию на 31 декабря 2005 года 84% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составлял кредит связанной стороне в сумме 863 475 тыс. руб., предоставленный банку-нерезиденту, зарегистрированному на территории Кипра. Кредит номинирован в долларах США со сроком погашения в январе 2006 года и процентной ставкой 4,7% годовых.

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

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря 2005 года Группа не имела на балансе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2004 года включали следующие инструменты:

	2005	2004
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 Группой до 16 июля 2004 года в результате частичной реструктуризации кредитного портфеля, выданного компаниям, входившим в группу «Гута». На момент первоначального признания этих ценных бумаг, Группой был рассчитан на основе рыночной процентной ставки дисконт сумме 190 557 тыс. руб., признанный в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по строке «Первоначальное признание финансовых активов, 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 109 854 тыс. руб. была признана Группой в составе процентного дохода за 2005 и 2004 годы, соответственно. В декабре 2005 года данные векселя были проданы Группой. Убыток от продажи данных векселей в размере 63 427 тыс. руб. признан Группой в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи» в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2005 год.

9. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают:

	2005	2004
Кредиты корпоративным клиентам	21 039 424	13 985 597
Кредиты физическим лицам	4 369 940	787 046
Сделки обратного репо	151 121	331 277
Кредиты, полученные в результате переуступки прав требования от ВТБ		
- корпоративные кредиты	4 441 422	194 243
- кредиты малому бизнесу	1 400 877	–
- кредиты физическим лицам	751 305	–
Авансы, выданные клиентам для операций с ценными бумагами	261 784	–
Векселя и депозитные сертификаты	1 050 715	–
	33 466 588	15 298 163
Минус - резерв на снижение стоимости	(1 819 037)	(871 509)
Кредиты и авансы клиентам	31 647 551	14 426 654

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2005 и 2004 годов на десять основных заемщиков приходилось, соответственно, 7 799 324 тыс. руб. и 4 607 166 тыс. руб., что составляет 23% и 30% от общего кредитного портфеля, соответственно. По этим кредитам по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Группой были созданы резервы на сумму 320 813 тыс. руб. и 174 393 тыс. руб., соответственно. На 31 декабря 2005 и 2004 годов общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла, соответственно, 15 % и 18% от валюты консолидированного баланса.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Банк заключил договоры обратного репо с российской компанией на сумму 151 121 тыс. руб. и 331 339 тыс. руб., соответственно, по акциям, выпущенным российскими компаниями.

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

	2005	2004
Торговля и коммерция	6 715 347	2 304 370
Физические лица	5 121 245	787 046
Органы власти	4 495 438	2 745 143
Энергетика	3 201 833	333 156
Строительство	2 579 093	3 437 496
Финансы	2 136 302	791 613
Прочие	2 355 793	2 875 384
Транспорт	1 518 910	234 666
Машиностроение	1 434 984	447 614
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 121 119	203 804
Автомобилестроение	1 112 243	115 525
Обрабатывающая промышленность	445 893	439 025
Добыча угля	411 406	37 657
Телекоммуникации и масс-медиа	369 943	317 750
Химическая промышленность	262 910	189 111
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
	33 466 588	15 298 163
Минус – резерв на снижение стоимости	(1 819 037)	(871 509)
Кредиты и авансы клиентам	31 647 551	14 426 654

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

10. Основные средства

Движение основных средств в течение 2004-2005 годов представлено в следующей таблице:

	Здания, сооружения и улучшения арендованных объектов	Мебель, оборудование, транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость				
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 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 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 Группой 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 (IAS) 16 в составе собственных средств по строке «Фонд переоценки основных средств» в размере 59 877 тыс. руб. Остаточная стоимость переоцененных зданий, посчитанная с помощью модели затрат, составила на 31 декабря 2005 года 314 328 тыс. руб. (2004 год - 290 945 тыс. руб.).

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

11. Резервы под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки

Ниже представлено движение по статьям резервов на снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки в 2005 году:

	Средства в кредитных учреждениях	Кредиты и авансы клиентам	Итого
31 декабря 2003 г.	18 373	1 262 818	1 281 191
Начислено (восстановлено)	(18 373)	(391 309)	(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 на покрытие прочих убытков по состоянию на 31 декабря 2004 года представляли собой резервы, созданные под гарантии и прочие забалансовые договорные обязательства, в сумме 169 094 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2005 года не существовало признаков обесценения гарантий и прочих забалансовых договорных обязательств, требующих создания резервов, исходя из этого сумма резерва в размере 169 094 тыс. руб. была восстановлена в 2005 году в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2005	2004
Текущие расходы по налогу	—	109 893
Отсроченная экономия по налогу	(318 779)	(40 986)
(Экономия) расходы по налогу на прибыль	(318 779)	68 907

Российские юридические лица самостоятельно подают сведения о налогооблагаемом доходе. Ставка по налогу на прибыль, 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.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(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
Убыток до налогообложения по МСФО	(1 078 112)	(6 164 492)
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
<i>Теоретическая сумма налога на прибыль по официальной ставке</i>	<i>(258 747)</i>	<i>(1 479 478)</i>
Постоянные разницы в результате разницы между налоговыми ставками юрисдикции		
Признанный перенос убытка на будущее	(318 303)	—
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 512 357	220 306
Не облагаемый налогом доход	(85 337)	—
Прочие не облагаемые налогом разницы	181 829	123 658
Изменения в непризнанном отсроченном активе по налогу	(1 350 578)	1 204 421
(Экономия) расходы по налогу на прибыль	(318 779)	68 907

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.). Данные налоговые активы явились результатом признания существенного убытка в отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и российским налоговым законодательством, в декабре 2005 года. Данный убыток возник вследствие продажи в декабре 2005 года портфеля некотируемых векселей, входящий в состав финансовых активов, имеющихся 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 318 303 тыс. руб.

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

	2005	2004
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	318 303	—
Резерв под снижение стоимости кредитов и прочие убытки	164 881	—
Первоначальное признание финансовых активов	—	1 449 477
Прочие расходы	3 457	4 431
Сумма отсроченного актива по налогу на прибыль	486 641	1 453 908
Непризнанный отсроченный актив по налогу	—	(1 350 578)
Общая сумма отсроченного актива по налогу на прибыль	486 641	103 330
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	(103 937)	(35 184)
Переоценка основных средств (Примечание 10)	(18 909)	(18 909)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(2 072)	(1 865)
Резерв под снижение стоимости кредитов	—	(19 907)
Прочие	(15 479)	—
Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	(140 397)	(75 865)
Отсроченный актив по налогу	346 244	27 465

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	2005	2004
На начало года	27 465	5 387
Экономия по отсроченному налогу за отчетный год	318 779	40 986
Изменения в отсроченных налоговых обязательствах, учтенные через капитал	–	(18 908)
На конец года	346 244	27 465

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря включали:

	2005	2004
Торговые дебиторы и авансовые платежи	136 789	59 907
Авансовые платежи по налогам	72 828	4 965
Расчеты по пластиковым картам	38 733	39 823
Нематериальные активы	–	14 873
Прочее	6 631	4 188
Прочие активы	254 981	123 756

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря включали:

	2005	2004
Обязательства по финансовому лизингу	44 849	74 430
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	37 219	51 710
Торговые кредиторы	30 043	26 845
Задолженность по налогам	2 561	31 316
Прочее	8 053	21 944
Прочие обязательства	122 725	206 245

14. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений по состоянию на 31 декабря годов включали:

	2005	2004
Текущие счета	151 992	174 062
Срочные депозиты и кредиты	14 020 409	15 471 174
Средства кредитных учреждений	14 172 401	15 645 236

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

14. Средства кредитных учреждений (продолжение)

После приобретения, для стабилизации краткосрочной ликвидности ВТБ предоставил Группе кредитную линию на сумму 10 000 000 тыс. руб. Соглашение о предоставлении кредитной линии было подписано 16 июля 2004 года сроком на один год и процентной ставкой 6% годовых. Средства, предоставляемые в рамках кредитной линии, были обеспечены всем кредитным портфелем Группы на 16 июля 2004 года. В рамках данной кредитной линии по состоянию на 31 декабря 2004 года Группой были получены несколько траншей общей суммой 6 900 000 тыс. руб. со сроком погашения в июле 2005 года. Средства были досрочно погашены 7 июля 2005 года.

По состоянию на 31 декабря 2004 года ВТБ дополнительно предоставил кредитные средства в размере 4 300 000 тыс. руб. Средства были предоставлены 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 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2005 года Группа привлекла межбанковские кредиты от ряда иностранных банков на общую сумму 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. Группа принимает на себя все кредитные риски по кредитам, выданным указанным российским компаниям.

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

15. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов включали:

	2005	2004
Текущие счета	8 071 387	4 066 959
Срочные депозиты	8 957 799	3 847 870
Средства клиентов	17 029 186	7 914 829

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

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2005	2004
Физические лица	11 331 527	3 777 029
Частные предприятия	5 169 898	3 310 586
Государственные и бюджетные организации	527 761	827 214
Средства клиентов	17 029 186	7 914 829

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики на 31 декабря:

	2005	2004
Физические лица	11 331 527	3 777 029
Торговля и коммерция	1 021 353	215 219
Финансы	699 186	936 213
Энергетика	538 097	155 092
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	440 738	144 319
Органы власти	310 883	288 475
Строительство	280 778	322 438
Телекоммуникации и масс-медиа	279 149	240 058
Обрабатывающая промышленность	197 489	50 701
Представительства иностранных фирм	157 069	84 825
Транспорт	114 032	58 973
Химическая промышленность	61 798	146 308
Машиностроение	42 795	30 529
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	1 448 451
Средства клиентов	17 029 186	7 914 829

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги состояли из:

	2005	2004
Векселя	1 744 102	2 275 027
Депозитные сертификаты	53 180	505 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 797 282	2 780 709

По состоянию на 31 декабря 2005 года Группа выпустила беспроцентные дисконтные векселя совокупной номинальной стоимостью 292 179 тыс. руб. (2004 год - 85 837 тыс. руб.), включая векселя, погашаемые по предъявлению, совокупной номинальной стоимостью 48 499 тыс. руб. (2004 год - 29 509 тыс. руб.).

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Прочие векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой и 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%) по инструментам, номинированным в рублях РФ, и от 0,55% до 9,15% (2004 год - от 0% до 14,6%) по инструментам, номинированным в иностранной валюте.

17. Субординированные кредиты

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

4 февраля 2005 года Группой был получен от ВТБ субординированный кредит в размере 1 380 000 тыс. руб. на срок до 30 января 2011 года. и процентной ставкой 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 на срок до ноября 2018 года под ставку 1,5% годовых (нерыночная ставка). Группа получила кредит в 2004 году. На момент первоначального признания данного субординированного кредита Группой был рассчитан дисконт на основе рыночной процентной ставки. Общая сумма неамортизированного дисконта, признанная Группой на 31 декабря 2005 и 2004 годов составляла 186 478 тыс. руб. и 192 990 тыс. руб., соответственно. Амортизированная часть дисконта от первоначального признания данных финансовых обязательств признавалась Группой в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2005 и 2004 годы в составе процентного расхода.

18. Прочие заемные средства

	2005	2004
Прочие кредиты	4 023 473	–
Расчеты по кредитам, полученным в результате переуступки прав требования	744 985	–
Прочие заемные средства	4 768 458	–

По состоянию на 31 декабря 2005 года один из участников Группы получил кредит от банка Группы ВТБ (Примечание 25) на сумму 4 023 473 тыс. руб. для финансирования сделки по приобретению ЗАО «Салес» (Примечание 26). Кредит был предоставлен сроком до 2010 года под ставку 8.5% годовых.

Расчеты по кредитам, полученным в результате переуступки прав требования, представляют собой расчеты с ВТБ по кредитам, выданным частным лицам и малому бизнесу в рамках программы по переводу розничного бизнеса в Группу.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

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 2, 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.

В январе - феврале 2004 года акционеры внесли 337 752 тыс. руб. в денежной форме. Также, 24 марта 2004 года ЦБ РФ зарегистрировал эмиссию акций в сумме 805 000 тыс. руб.

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. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 7 декабря 2005 года

По состоянию на 31 декабря 2005 года 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 года все акции были выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы ЦБ РФ.

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.

В 2004 году Группа признала чистый убыток в сумме 6 233 399 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. руб.

Для того чтобы обеспечить непрерывность деятельности Группы, ВТБ по состоянию на 31 декабря 2004 года открыл кредитную линию Группе на общую сумму в размере 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 ВТБ была разработана и утверждена стратегия дальнейшего (долгосрочного) развития Группы (Примечание 1), в рамках реализации которой в декабре 2005 года была проведена указанная выше дополнительная эмиссия акций на общую сумму 8 999 999 тыс. руб.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

20. Финансовые договорные и потенциальные обязательства

Потенциальные финансовые обязательства

	2005	2004
Кредитные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии	6 972 412	2 828 174
Гарантии выданные	1 934 200	1 855 234
Акцепт векселей	—	277 481
Аккредитивы	21 850	45 982
Гарантии по векселям	—	—
	8 928 462	5 006 871
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	377 655	187 981
От 1 года до 5 лет	409 482	187 151
Свыше 5 лет	170 895	206 298
	958 032	581 430
Резервы по прочим убыткам (Примечание 11)	—	(169 094)
Средства клиентов, используемые в качестве обеспечения	—	(281 130)
Потенциальные финансовые обязательства	9 886 494	5 138 077

21. Вознаграждения и комиссия

Вознаграждения и комиссии, полученные и уплаченные, включали:

	2005	2004
Вознаграждения и комиссия полученные		
Расчетные операции	412 531	465 540
Операции с денежными средствами	159 679	159 437
Операции с гарантиями	15 372	40 186
Прочее	129 792	149 297
	717 374	814 460
Вознаграждения и комиссия уплаченные		
Расчетные операции	(82 242)	(73 928)
Операции с денежными средствами	(16 779)	(9 129)
Операции с гарантиями	(118)	(1 604)
Прочее	(26 276)	(27 480)
	(125 415)	(112 141)
Вознаграждения и комиссия	591 959	702 319

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

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

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

	2005	2004
Заработная плата и премии	1 304 184	1 071 795
Отчисления на социальное обеспечение и прочие расчеты	222 215	231 488
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом	1 526 399	1 303 283
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	195 409	167 376
Расходы по оплате услуг связи	91 891	97 051
Расходы на расходы на охрану	89 379	92 517
Расходы на рекламу и маркетинг	87 776	52 831
Расходы по изготовлению бланков и на канцелярские принадлежности	36 618	36 013
Транспортные расходы	36 593	28 914
Расходы на операционные налоги	30 571	50 603
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 и выбытию имущества	7 575	2 207
Прочие расходы	59 024	89 822
Прочие административные и операционные расходы	738 094	651 288

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.). Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками

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

Кредитные риски

В ходе своей деятельности Группа подвергается кредитным рискам, заключающимся в том, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность. Группа регулирует уровни кредитного риска путем установления лимитов в отношении заемщика или группы заемщиков, а также по отраслевым сегментам и финансовым инструментам.

Группа 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.

Группа 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.

Группа 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 Группы 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 Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не сопряжены с существенными кредитными рисками.

В отношении невыбранных кредитных обязательств Группа подвержена 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.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночные риски

Группа подвержена 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. Группа 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.

Концентрация

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

	2005							
	Европа				Другие страны			Итого
	Россия	СНГ	ОЭСР	вне ОЭСР	США	ОЭСР	вне ОЭСР	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	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	507 796	—	—	—	—	—	—	507 796
Средства в кредитных учреждениях	9 175	—	72 300	865 336	81 800	—	—	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	31 632 700	608	—	—	11 483	2 705	55	31 647 551
Прочие активы	254 981	—	—	—	—	—	—	254 981
	39 017 281	609	336 629	866 086	296 781	4 246	3 925	40 525 557
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	13 469 304	63	354 326	348 708	—	—	—	14 172 401
Средства клиентов	16 606 805	97 145	66 768	54 412	3 916	2 063	198 077	17 029 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 797 282	—	—	—	—	—	—	1 797 282
Субординированные кредиты	1 380 000	—	—	389 195	—	—	—	1 769 195
Прочие заемные средства	744 985	—	—	4 023 473	—	—	—	4 768 458
Прочие обязательства	122 725	—	—	—	—	—	—	122 725
	34 121 101	97 208	421 094	4 815 788	3 916	2 063	198 077	39 659 247
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	4 896 180	(96 599)	(84 465)	(3 949 702)	292 865	2 183	(194 152)	866 310
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	9 886 494	—	—	—	—	—	—	9 886 494

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация (продолжение)

	2004							
	Европа				Другие страны			
				вне			вне	
Активы	Россия	СНГ	ОЭСР	ОЭСР	США	ОЭСР	ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	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	345 321	–	226 973	–	131 695	–	–	703 989
Кредиты и авансы клиентам	14 426 654	–	–	–	–	–	–	14 426 654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 576 328	–	–	–	–	–	–	1 576 328
Прочие активы	104 695	–	–	–	–	–	–	104 695
	22 012 631	68	312 340	1 465 770	198 659	55 137	–	24 044 605
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 кредиты	–	–	–	361 984	–	–	–	361 984
Прочие 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	(806 333)	(16 898)	(353 614)	(1 240 413)	(156 542)	55 072	(345 670)	(2 864 398)
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	5 118 104	19 973	–	–	–	–	–	5 138 077

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютные риски

Группа подвержена рискам, связанным с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовую позицию и денежные потоки. Группа обязана соблюдать минимальные нормативы ЦБ РФ. Риски Группы, связанные с колебаниями курсов валют, включают:

	2005				Итого
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	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	507 796	—	—	—	507 796
Средства в кредитных учреждениях	8 743	1 019 868	—	—	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	25 239 945	6 310 064	97 542	—	31 647 551
Прочие активы	240 780	7 874	6 327	—	254 981
	31 507 300	8 537 146	471 019	10 092	40 525 557
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	4 944 266	9 050 558	177 574	3	14 172 401
Средства клиентов	12 409 437	3 831 454	786 378	1 917	17 029 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 632 850	164 432	—	—	1 797 282
Субординированные кредиты	1 380 000	389 195	—	—	1 769 195
Прочие заемные средства	137 702	4 630 756	—	—	4 768 458
Прочие обязательства	66 647	54 604	1 474	—	122 725
	20 570 902	18 120 999	965 426	1 920	39 659 247
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	10 936 398	(9 583 853)	(494 407)	8 172	866 310
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	8 813 306	1 010 204	62 984	—	9 886 494

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютные риски (продолжение)

	2004				Итого
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	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	258 323	370 042	75 624	—	703 989
Кредиты и авансы клиентам	11 996 467	2 230 198	199 989	—	14 426 654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 576 328	—	—	—	1 576 328
Прочие активы	104 695	—	—	—	104 695
	19 085 850	4 517 718	431 105	9 932	24 044 605
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 кредиты	—	361 984	—	—	361 984
Прочие обязательства	206 245	—	—	—	206 245
	17 337 333	8 899 993	670 832	845	26 909 003
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	1 748 517	(4 382 275)	(239 727)	9 087	(2 864 398)
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	473 607	—	—	4 664 470	5 138 077

Основные денежные потоки Группы (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 Группы, выраженных в иностранных валютах.

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 Группа на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Правление 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 Группы для финансирования выплат в случае повышенного спроса. Группа готовит долгосрочные прогнозы ликвидности, моделирующие различные сценарии расчетов по активам и обязательствам.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

	2005							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 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	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	507 796	—	—	—	—	—	—	507 796
Средства в кредитных учреждениях	1 014 111	5 243	5 757	—	3 500	—	—	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	1 438 735	9 778 724	11 762 631	6 177 771	2 459 794	29 896	—	31 647 551
Прочие активы	—	—	—	—	—	—	254 981	254 981
	9 725 804	9 783 967	11 768 388	6 177 771	2 463 294	29 896	576 437	40 525 557
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	—	—	24 876	17 029 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	935 648	205 811	210 463	435 585	—	—	9 775	1 797 282
Субординированные кредиты	—	—	—	—	1 769 195	—	—	1 769 195
Прочие заемные средства	744 985	—	—	—	4 023 473	—	—	4 768 458
Прочие обязательства	—	—	—	—	—	—	122 725	122 725
	15 070 209	5 841 120	2 250 937	10 239 144	6 100 461	—	157 376	39 659 247
Нетто-позиция	(5 344 405)	3 942 847	9 517 451	(4 061 373)	(3 637 167)	29 896	419 061	866 310
Кумулятивный разрыв	(5 344 405)	(1 401 558)	8 115 893	4 054 520	417 353	447 249	866 310	

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

2004								
	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 лет	Просрочен- ные	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	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	520 140	145 508	5 550	—	3 500	—	29 291	703 989
Кредиты и авансы клиентам	862 532	8 640 329	2 058 972	2 472 682	351 629	40 510	—	14 426 654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 761	—	—	1 526 567	—	—	—	1 576 328
Прочие активы	—	—	—	—	—	—	104 695	104 695
	8 407 982	8 785 837	2 064 522	3 999 249	355 129	40 510	391 376	24 044 605
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 кредиты	—	—	—	361 984	—	—	—	361 984
Прочие 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)	5 572 207	(5 792 063)	(671 040)	(162 843)	40 510	155 622	(2 864 398)
Кумулятивный разрыв	(2 006 791)	3 565 416	(2 226 647)	(2 897 687)	(3 060 530)	(3 020 020)	(2 864 398)	

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

Способность Группы соблюдать свои обязательства зависит от ее 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. Такие остатки включены в суммы «до востребования и не более 1 месяца» в вышеуказанных таблицах. Несмотря на то, что ценные бумаги, предназначенные для торговли, показаны как «до востребования и не более 1 месяца», их реализация по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Оперативная реализация значительных объемов ценных бумаг без ценовых потерь может оказаться затруднительной.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(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. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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 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 средства и их эквиваленты	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	507 796	—	—	—	—	—	—	507 796
Средства в кредитных учреждениях	1 014 111	5 243	5 757	—	3 500	—	—	1 028 611
Кредиты и авансы клиентам	1 438 735	9 778 724	11 762 631	6 177 771	2 459 794	29 896	—	31 647 551
Прочие активы	—	—	—	—	—	—	254 981	254 981
	9 725 804	9 783 967	11 768 388	6 177 771	2 463 294	29 896	576 437	40 525 557
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	—	—	24 876	17 029 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	935 648	205 811	210 463	435 585	—	—	9 775	1 797 282
Субординированные кредиты	—	—	—	—	1 769 195	—	—	1 769 195
Прочие заемные средства	744 985	—	—	—	4 023 473	—	—	4 768 458
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	—	—	122 725	122 725
	15 070 209	5 841 120	2 250 937	10 239 144	6 100 461	—	157 376	39 659 247
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	(5 344 405)	3 942 847	9 517 451	(4 061 373)	(3 637 167)	29 896	419 061	866 310

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(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 средства и их эквиваленты	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	520 140	145 508	5 550	—	3 500	—	29 291	703 989
Кредиты и авансы клиентам	862 532	8 640 329	2 058 972	2 472 682	351 629	40 510	—	14 426 654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 761	—	—	1 526 567	—	—	—	1 576 328
Прочие активы	—	—	—	—	—	—	104 695	104 695
	8 244 357	8 785 837	2 064 522	4 139 927	359 256	40 510	410 196	24 044 605
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 кредиты	—	—	—	361 984	—	—	—	361 984
Прочие 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)	5 572 207	(5 792 063)	(530 362)	(158 716)	40 510	174 442	(2 864 398)

Эффективные процентные ставки Группы 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		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Средства в кредитных учреждениях, нетто	6.0%	4.0%	3.5%	4.0%	2.0%	2.0%
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.0%	7.0%	—	6.0%	8.0%	8.0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.0%	—	—	12.0%	—	—
Кредиты и авансы клиентам, нетто	14.0%	11.5%	12.0%	15.0%	13.0%	13.0%
Средства кредитных учреждений	6.0%	3.8%	3.2%	5.3%	2.3%	2.3%
Средства клиентов (как правило, сроком до 1 года)	9.0%	6.5%	6.35%	9.0%	6.0%	6.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.0%	4.0%	4.0%	8.0%	7.0%	7.0%

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменениями процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков погашения показывает, что они являются относительно краткосрочными в отношении большей части активов и обязательств Группы. Группа регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что не подвержена 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 (IAS) 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 Группы 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 Группа может получить при рыночной продаже полного пакета конкретного инструмента.

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

Группа 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 и обязательств 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.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствует рыночной оценки данных финансовых активов.

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	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 765 162	6 765 162	6 811 924	6 811 924
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 796	507 796	163 625	163 625
Средства в кредитных учреждениях	1 028 611	1 028 611	703 989	703 989
Кредиты и авансы клиентам	31 647 551	31 647 551	14 426 654	14 426 654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	1 576 328	1 576 328
Финансовые обязательства				
Средства кредитных учреждений	14 172 401	14 172 401	15 645 236	15 645 236
Средства клиентов	17 029 186	17 029 186	7 914 829	7 914 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 797 282	1 797 282	2 780 709	2 780 709
Субординированные кредиты	1 769 195	1 769 195	361 984	361 984
Прочие заемные средства	4 768 458	4 768 458	—	—

25. Операции со связанными сторонами

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО (IAS) 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 Группа оказывает значительное влияние и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- (в) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Группой могут оказывать влияние на означенное лицо либо подпадать под его влияние;

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

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 Группы, в том числе директора и должностные лица Группы, 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 Группы, и предприятия, которые имеют общего с Группой ключевого члена руководства.

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

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов Группа являлась частью Группы ВТБ, и все юридические лица, входящие в состав Группы ВТБ, являлись для Группы связанными сторонами. С 1 января 2005 года новая редакция МСФО (IAS) 24 не предусматривает исключений для компаний, находящихся в государственной собственности. В связи с тем, что материнская компания Группы находится в государственной собственности, Группа утвердила политику, согласно которой она раскрывает информацию об операциях и остатках по расчетам с компаниями, прямо или косвенно находящихся в государственной собственности, а также информацию о гарантиях, выданных таким компаниям или полученных от них. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов все операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях, если не указано иное.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов остатки по расчетам в рамках операций со связанными сторонами выглядели следующим образом:

	2005			2004		
	Правительство РФ и юр. лица под его контролем			Правительство РФ и юр. лица под его контролем		
	Итого по расчетам с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем, включая Группу ВТБ			Итого по расчетам с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем, включая Группу ВТБ		
	Члены Группы ВТБ	Итого по балансу		Члены Группы ВТБ	Итого по балансу	
Денежные средства и их эквиваленты	307 857	3 814 574	6 765 162	1 455 770	3 840 941	6 811 924
Средства в кредитных учреждениях	865 336	865 346	1 028 611	—	—	703 989
Кредиты и авансы клиентам	—	14 192 766	31 647 551	—	6 405 209	14 426 654
Средства кредитных учреждений	12 566 303	12 566 303	14 172 401	12 666 037	13 872 228	15 645 236
Средства клиентов	13 700	1 928 629	17 029 186	400 000	897 700	7 914 829
Прочие заемные средства	4 768 458	4 768 458	4 768 458	—	—	—
Субординированные кредиты	1 769 195	1 769 195	1 769 195	—	—	361 984
Обязательства и гарантии выданные	—	4 950 964	8 928 462	—	27 763 840	50 068 71
Обязательства и гарантии полученные	—	32 618 887	58 824 198	—	8 932 131	16 108 013

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

До даты приобретения Группой ВТБ 16 июля 2004 года связанными сторонами Группы являлись компании Группы «Гута» и связанные стороны Группы «Гута». Связанные стороны Группы и операции с ними после даты приобретения отражены в приведенной выше таблице, при этом операции с Группой «Гута» и ее связанными сторонами прекратили быть для Группы операциями со связанными сторонами. За период до 16 июля 2004 года прибыли и убытки, относящиеся к операциям с Группой «Гута», включали убытки от первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 6 190 667 тыс. руб.; комиссии полученные в сумме 178 993 тыс. руб.; процентный доход в сумме 73 616 тыс. руб.; убытки от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 14 994 тыс. руб. и процентный расход в сумме 10 293 тыс. руб.

Результаты операций со связанными сторонами отражены в следующей таблице:

	2005			2004		
	Правительство РФ и юр. лица под его контролем			Правительство РФ и юр. лица под его контролем		
	Итого по операциям с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем, Члены Группы включая Группу ВТБ			Итого по операциям с Правительством РФ и юр. лицами под его контролем, Члены Группы включая Группу ВТБ		
		Суммы по отчету о прибылях и убытках			Суммы по отчету о прибылях и убытках	
Процентные доходы	22 413	1 172 225	2 939 217	—	1 058 600	2 654 315
Процентные расходы	(748 983)	(748 983)	(1 424 600)	(168 073)	(456 865)	(998 570)
Комиссии полученные	—	286 105	717 374	—	324 825	814 460
Чистая прибыль (убыток) по торговым операциям с иностранной валютой	—	66 848	167 613	—	93 161	205 397

Операции со связанными сторонами, отраженные в таблице выше, включают в себя следующее:

- По состоянию на 31 декабря 2005 года Группой были размещены средства на текущих 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. включают кредит, отраженный по амортизированной стоимости, который был предоставлен банку, входящему в группу ВТБ и являющемуся связанной стороной.
- По состоянию на 31 декабря 2005 года общая сумма средств кредитных учреждений, являющихся связанными сторонами, составляла 19 103 956 тыс. руб. и включала заемные средства в размере 12 543 922 тыс. руб., предоставленные ВТБ (Примечание 14), кредит, полученный от банка в составе Группы ВТБ (Примечание 18), расчеты по кредитам, полученным в результате переуступки прав требования от ВТБ (Примечания 9 и 18), субординированный кредит в размере 1 769 195 тыс. руб. (Примечание 17), средства в размере 13 836 тыс. руб., размещенные ВТБ на текущем счете в Банке, и сумму задолженности по процентам по данным полученным кредитам в размере 8 545 тыс. руб.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги

(Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

- По состоянию на 31 декабря 2004 общая сумма средств кредитных учреждений, – являющихся связанными сторонами, составляла 12 666 037 тыс. руб. и включала заемные средства в размере 11 200 000 тыс. руб., предоставленные ВТБ (Примечание 14), средства в размере 3 680 тыс. руб., размещенные ВТБ 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 год - 400 000 тыс. руб. в виде остатков на текущих счетах и депозита, размещенного вторым основным акционером Банка).
- По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов общая сумма кредитов и авансов клиентам, деятельность которых контролируется Правительством РФ или юридическими лицами, подконтрольными ему, составляла 14 192 766 тыс. руб. и 6 405 209 тыс. руб. соответственно. Соответствующие кредиты были предоставлены на срок от одного месяца и до года (2004 год - от одного месяца до двух лет). Годовые процентные ставки по кредитам в рублях составляют от 13% до 17%, по кредитам в долларах США – от 11% до 15% (2004 год – по кредитам в рублях от 13% до 18% и по кредитам в долларах США от 12,5% до 15%).
- Общая сумма средств клиентов, деятельность которых контролируется Правительством РФ или юридическими лицами, подконтрольными ему, по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 годов составила 1 928 629 тыс.руб. и 897 700 тыс. руб., соответственно. Данная сумма представляет собой срочные депозиты и остатки на текущих счетах, сроки по которым варьируются от «до востребования» и до 3 лет (как в 2005, так и в 2004 годах). Годовые процентные ставки по депозитам, размещенным в рублях, составляют от 0,1% до 6%, по депозитам в долларах США – от 0,1% до 4,5% (2004 год – по депозитам в рублях – от 0,1% до 4,7%, и по депозитам в долларах США – от 0,1% до 4%).

26. Группа выбытия, удерживаемая для продажи

В конце июня 2005 года дочерняя компания Группы ЗАО «Техноинвест» приобрела 100% акций ЗАО «Салес», холдинговой компании для ряда российских предприятий, занимающихся производством авиационных двигателей. Покупка была профинансирована за счет кредита в сумме 137 млн. долларов США, предоставленного банком-нерезидентом, членом Группы ВТБ. Кредит был номинирован в долларах США, его срок составил 5 лет, а процентная ставка 8.5% годовых.

Намерением Руководства была реализация этого объекта инвестиций в течение 12 месяцев. Поэтому эта инвестиция учитывалась Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Группа рассчитала справедливую стоимость консолидированных активов и обязательств ЗАО «Салес» на дату приобретения в размере 9 695 152 тыс. руб. и 5 834 507 тыс. руб. соответственно. По результатам приобретения отрицательный гудвил не возник. Холдинговая компания ЗАО «Салес» была классифицирована как группа выбытия, удерживаемая для продажи, согласно требованиям МСФО (IFRS) 5 и была включена в географический сегмент «Россия и страны СНГ».

По состоянию на 31 декабря 2005 года консолидированные активы и обязательства ЗАО «Салес» составляли 9 696 592 тыс. руб. и 5 802 988 тыс. руб., соответственно. Чистая прибыль от прекращенной деятельности, относящейся к группе выбытия, удерживаемой для продажи, со дня приобретения и по 31 декабря 2005 года составила 83 604 тыс. руб.

Перевод с оригинала на английском языке

Внешторгбанк Розничные услуги (Закрытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тыс. российских рублей)

27. Достаточность капитала

В соответствии с требованиями ЦБ РФ банки обязаны поддерживать норматив достаточности 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 норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике в соответствии с руководством Базельского соглашения, выпущенным в 1988 году с последующими изменениями и дополнениями, включая дополнение о рыночных рисках, превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

28. События после отчетной даты

В начале 2006 года 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 июне 2006 года Банк выпустил и зарегистрировал 4 242 425 обыкновенных акций номиналом 1 000 руб., которые были приобретены ВТБ по цене 1 650 руб. за акцию. Общая сумма денежных средств, полученных от этого размещения, составила 7 000 001 тыс. руб.

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

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

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

В июне 2006 года ежегодное общее собрание акционеров приняло решение закрыть убытки прошлых лет за счет эмиссионного дохода в сумме 7 477 663 тыс. руб.

31 июля 2006 года Банком было заключено соглашение с Банком Барклайз ПЛС («Барклайз») о привлечении синдицированного кредита в размере 330 млн. долл. США от зарубежных Банков на трехлетний период под процентную ставку 3-мес. ЛИБОР + 0,35% годовых.

На 31 июля 2006 года Барклайз также предоставил кредит Группе в размере 150 млн. долларов США на 45 дней под 5,41% годовых.

В июне 2006 года Группа приступила к продаже группы выбытия, удерживаемой для продажи (Примечание 26). Сделка была окончательно завершена в августе 2006 года, когда переход права собственности был одобрен Государственным комитетом Российской Федерации по антимонопольной политике. Группа продала 81,25% акций ЗАО «Салес» сторонней организации за 122 млн. долларов США (3 511 465 тыс. руб.). В настоящее время в собственности Группы находится 18,75% акций ЗАО «Салес», которые продолжают учитываться в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39. Прибыль от сделки составила около 273 265 тыс. руб.