

Финансовая группа "ИФД Капиталь"



## ОАО Банк "Петрокоммерц"

**Выпуск неконвертируемых купонных документарных облигаций на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением на сумму 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей со сроком погашения в 1098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения**

выпускаемых Открытым акционерным обществом  
Коммерческий банк "Петрокоммерц"

Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Петрокоммерц", учрежденное в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - "Эмитент", ОАО Банк "Петрокоммерц", Банк), осуществляет размещение процентных неконвертируемых купонных документарных облигаций на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук с шестью купонными периодами и сроком погашения в 1098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, (далее - "Облигации") в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, зарегистрированными решением Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ") от 02 июня 2006 г. (далее - "Решение о выпуске ценных бумаг" и "Проспект ценных бумаг", соответственно) с присвоением Облигациям государственного регистрационного номера 40201776В. Процентная ставка по первому купону устанавливается на конкурсе по определению процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") в процентах годовых в дату начала размещения Облигаций на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом "Фондовая Биржа "ММВБ" (далее - "Биржа", "ФБ ММВБ"). Конкурс проводится в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также согласно регламенту и правилам Биржи, действующими на дату размещения Облигаций. Ставка первого купона фиксируется на срок до первой оферты или на весь срок обращения в зависимости от принятия решения о проведении досрочного выкупа Облигаций, о котором Эмитент сообщает в день раскрытия информации о дате размещения Облигаций. Доход, полученный Эмитентом в результате размещения Облигаций, будет использован им для финансирования инвестиционных программ и проектов (см. раздел "Цели эмиссии облигаций"). Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее - Сертификат), подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки. Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарии"). Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Облигаций.

**Ц Е Н А   Р А З М Е Щ Е Н И Я**  
**100 (сто) процентов от номинала**

**ОРГАНИЗАТОР**

**ЗАО "ИК "Тройка Диалог"**

**Информационный меморандум**

## Ограничение ответственности

ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДСТАВЛЕННАЯ В МЕМОРАНДУМЕ, КРАТКО ОПИСЫВАЕТ ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ И СТРУКТУРУ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ («ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА»). ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПОЛНОСТЬЮ СОДЕРЖАТСЯ В ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, КОТОРЫЙ ЗАРЕГИСТРИРОВАН ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ В ОБЛИГАЦИИ ИНВЕСТОРЫ ДОЛЖНЫ САМОСТОЯТЕЛЬНО ОЗНАКОМИТЬСЯ С ПРОСПЕКТОМ ЦЕННЫХ БУМАГ.

ИНФОРМАЦИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В МЕМОРАНДУМЕ, ПРЕДОСТАВЛЕНА ОАО БАНК «ПЕТРОКОММЕРЦ» (ДАЛЕЕ – ЭМИТЕНТ, БАНК). ОРГАНИЗАТОР ИЛИ ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛИ ИЛИ ЛИЦА, АФФИЛИРОВАННЫЕ С НИМ И/ИЛИ КОМПАНИЯМИ, ПРЕДОСТАВИВШИМИ ИНФОРМАЦИЮ, НЕ ПРОВОДИЛИ ПРОВЕРКУ ТОЧНОСТИ И ПОЛНОТЫ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В МЕМОРАНДУМЕ. ОРГАНИЗАТОР НЕ НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОЛНОТУ И/ИЛИ ТОЧНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ ОАО БАНК «ПЕТРОКОММЕРЦ». ДАННЫЙ МАТЕРИАЛ И СОДЕРЖАЩИЕСЯ В НЕМ СВЕДЕНИЯ НОСЯТ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ИНФОРМАТИВНЫЙ ХАРАКТЕР И НЕ МОГУТ РАССМАТРИВАТЬСЯ В КАЧЕСТВЕ ОФЕРТЫ.

ИНФОРМАЦИЯ, СОДЕРЖАЩАЯСЯ В ИНФОРМАЦИОННОМ МЕМОРАНДУМЕ, НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИСЧЕРПЫВАЮЩЕЙ. ЛЮБОЕ ЛИЦО, РАССМАТРИВАЮЩЕЕ ВОЗМОЖНОСТЬ ПРИОБРЕТЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ, ДОЛЖНО ПРОВЕСТИ СВОЙ СОБСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЭМИТЕНТА И ОСНОВНЫХ УСЛОВИЙ НА ОСНОВЕ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПУБЛИКУЕМОМ НА САЙТЕ ОАО БАНК «ПЕТРОКОММЕРЦ» [WWW.PKB.RU](http://WWW.PKB.RU)

ВСЕ ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ КАСАТЕЛЬНО БУДУЩИХ СОБЫТИЙ И/ИЛИ ДЕЙСТВИЙ, ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ОСНОВНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, И РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ БУДУЩИХ ПЛАНОВ И ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ СОБЫТИЙ, ОТРАЖАЮТ НАШЕ МНЕНИЕ НА ДЕНЬ ПУБЛИКАЦИИ И ПОДЛЕЖАТ ИЗМЕНЕНИЮ БЕЗ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ.

ОРГАНИЗАТОР НЕ БЕРЕТ НА СЕБЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АНАЛИЗУ ФИНАНСОВОЙ И/ИЛИ ДРУГОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ЭМИТЕНТЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ. СОТРУДНИКИ ОРГАНИЗАТОРА НЕ УПОЛНОМОЧЕНЫ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ ИНФОРМАЦИЮ, ОТНОСЯЩУЮСЯ К ЭМИТЕНТУ И/ИЛИ ОБЛИГАЦИЯМ И НЕ СОДЕРЖАЩУЮСЯ В МЕМОРАНДУМЕ.

ДАТА, УКАЗАННАЯ НА ПЕРВОЙ СТРАНИЦЕ МЕМОРАНДУМА, НЕ ОЗНАЧАЕТ, ЧТО ИНФОРМАЦИЯ, СОДЕРЖАЩАЯСЯ В МЕМОРАНДУМЕ, ЯВЛЯЕТСЯ ПОЛНОЙ И/ИЛИ ТОЧНОЙ НА ЭТУ ДАТУ. ОРГАНИЗАТОР И ЭМИТЕНТ НЕ БЕРУТ НА СЕБЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ОБНОВЛЯТЬ ИНФОРМАЦИЮ, СОДЕРЖАЩУЮСЯ В МЕМОРАНДУМЕ.

## Содержание

<b>КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....</b>	<b>4</b>
Лицензии .....	4
Стратегия развития .....	4
Филиальная сеть .....	5
Рейтинги .....	5
Активы .....	5
Кредитный портфель.....	6
Ресурсная база .....	7
Капитал .....	7
Финансовые показатели .....	8
Выполнение отдельных пруденциальных нормативов .....	8
Источники инвестиционной привлекательности .....	8
<b>ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ.....</b>	<b>9</b>
<b>ЦЕЛИ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ.....</b>	<b>11</b>
<b>МИССИЯ И СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ.....</b>	<b>12</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА.....</b>	<b>14</b>
<b>КОНКУРЕНТНАЯ СРЕДА .....</b>	<b>15</b>
Российский банковский сектор .....	15
Ключевые игроки.....	17
Конкурентные преимущества Банка.....	19
<b>ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ И ДОЧЕРНИЕ БАНКИ .....</b>	<b>20</b>
Филиальная сеть .....	20
Дочерние банки .....	21
<b>РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ .....</b>	<b>25</b>
Кредитование корпоративных клиентов .....	25
Факторинг .....	27
Услуги за комиссионное вознаграждение.....	28
<b>РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС .....</b>	<b>30</b>
Кредитование физических лиц.....	30
Услуги за комиссионное вознаграждение.....	32
<b>БАНКОВСКИЕ КАРТЫ .....</b>	<b>33</b>
<b>ОФБУ И БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.....</b>	<b>35</b>
<b>ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ .....</b>	<b>36</b>
Операции на денежном рынке .....	36
Операции с валютой .....	36
Операции с ценными бумагами .....	36
<b>РЕСУРСНАЯ БАЗА.....</b>	<b>38</b>
Привлеченные средства клиентов .....	38
Синдицированные кредиты.....	40
Вексельная программа .....	40
Рублевые облигации.....	40
Валютные облигации .....	41

<b>МЕНЕДЖМЕНТ .....</b>	<b>42</b>
<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....</b>	<b>48</b>
Техническая инфраструктура .....	48
Обеспечение информационной безопасности .....	48
Автоматизированные банковские системы .....	49
<b>УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....</b>	<b>52</b>
Система управления рисками .....	52
Риск ликвидности .....	52
Рыночный риск .....	53
Кредитный риск .....	53
Отраслевые риски и риски концентрации .....	54
Операционные риски .....	55
<b>АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ.....</b>	<b>56</b>
Кредитные рейтинги.....	56
Финансовые результаты .....	57
Балансовые показатели .....	60
<b>ФАКТОРЫ РИСКА .....</b>	<b>63</b>
<b>ОПИСАНИЕ ОБЛИГАЦИЙ.....</b>	<b>67</b>
<b>НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>73</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА</b>	
ОАО БАНК «ПЕТРОКОММЕРЦ» .....	83
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ОТЧЕТНОСТЬ ГРУППЫ БАНКА «ПЕТРОКОММЕРЦ»</b>	
ПО МСФО ЗА 2005 Г.....	84
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ПО РСБУ НА 01.01.06 Г. ....</b>	<b>142</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ПО РСБУ НА 01.04.06 Г. ....</b>	<b>145</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ПО РСБУ НА 01.07.06 Г. ....</b>	<b>148</b>

## Краткая информация об эмитенте

### Лицензии

Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций (№1776).

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление:

- брокерской деятельности (№177-05414-100000);
- дилерской деятельности (№177-05422-010000);
- деятельности по управлению ценными бумагами (№177-05429-001000);
- депозитарной деятельности (№177-05501-000100).

Лицензии Федерального агентства правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации на право осуществлять:

- деятельность по техническому обслуживанию шифровальных средств (№ΛФ/06-3705);
- деятельность по распространению шифровальных средств (№ΛФ/06-3706);
- предоставление услуг в области шифрования информации (№ΛФ/06-3707).

Лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на право осуществлять:

- техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств (№1120 X);
- предоставление услуг в области шифрования информации (№1121 Y).

Лицензия биржевого посредника Комиссии по товарным биржам при Министерстве Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации (№ 628).

Свидетельство о включении ОАО Банк «Петрокоммерц» в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов №420.

Разрешения Государственного таможенного комитета Российской Федерации на право ОАО Банк «Петрокоммерц» и филиалов Банка в городах Архангельске, Волгограде, Калининграде, Когалыме, Краснодаре, Новочеркасске, Новороссийске, Нижний Новгород, Нарьян-Маре, Перми, Ростове-на-Дону, Самаре, Саратове, Санкт-Петербурге выступать перед таможенными органами в качестве гарантов (№№78,78/1-78/14 от 01.06.2006г.).

### Стратегия развития

Стратегия Банка включает следующие основные направления (см. подробно раздел «Миссия и стратегия развития»):

- концентрация усилий на развитии одного из наиболее успешных направлений – комплексном индивидуальном обслуживании корпоративных клиентов и обеспеченных частных лиц с развитием долгосрочных отношений;
- обслуживание физических лиц, в первую очередь, в рамках сотрудничества с корпоративными клиентами (VIP-обслуживание менеджмента, банковские продукты для сотрудников);

- работа с государственными органами и администрациями в контексте отношений с крупными корпоративными клиентами, а также как с самостоятельным прибыльным клиентским сегментом;
- работа с Группой компаний «ЛУКОЙЛ» по всему возможному спектру банковских продуктов и услуг;
- продажа клиентам комплексных продуктов, включающих продукты Финансовой группы «ИФД Капиталь»;
- отказ от затратных розничных проектов, включая развитие сети, ориентированной на массовые продажи.

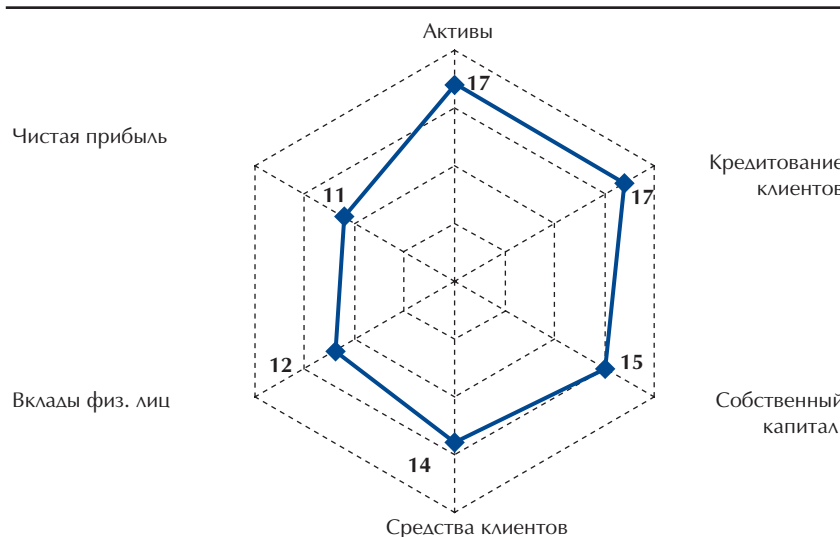
### Филиальная сеть

Банк располагает развитой филиальной сетью, охватывающей регионы с высокой экономической активностью и благоприятным инвестиционным климатом. Региональный бизнес играет большую роль в развитии Банка, позволяя дополнительно привлечь и эффективно разместить финансовые ресурсы.

В настоящее время региональная сеть Банка действует в 37 городах и населенных пунктах России и по состоянию на 01.04.06 г. включает 18 действующих филиалов (в городах: Когалыме, Лангепасе, Ростове-на-Дону, Новочеркасске, Астрахани, Калининграде, Кирове, Перми, Волгограде, Новороссийске, Саратове, Нижний Новгород, Архангельске, Краснодаре, Самаре, Мурманске, Нарьян-Маре, Санкт-Петербурге), 39 дополнительных офисов, 17 оперкасс вне кассового узла.

### Рейтинги

#### Рейтинговые позиции Банка на 01.01.06 г.\*



Источник: журнал «Эксперт»

\* Значения показателей соответствуют месту в рейтинге

### Активы

Согласно рейтингу журнала «Эксперт», по размеру активов на конец 2005 г. ОАО Банк «Петрокоммерц» занимал 17-е место среди российских кредитных организаций. На 01.04.06 г. размер активов Банка превысил 85 млрд. руб., увеличившись за период 2003-1 кв. 2006 гг. в 1,9 раза.

Высокие темпы роста активов в период 2003-1 кв. 2006 гг. сопровождались улучшением их качества:

- увеличением веса работающих активов до 88,6% на 01.04.06 г. с 65,2% на 01.01.04 г.;
- увеличением доли ссудной задолженности в работающих активах до 80,8% на 01.04.06 г. с 74,8% на 01.01.04 г.

#### Структура активов ОАО Банк «Петрокоммерц» в 2003–1 кв. 2006 гг.

Показатель	2003	2004	2005	1 кв. 2006
<b>Активы, млн. руб., в т.ч.:</b>	<b>44 857</b>	<b>54 203</b>	<b>78 014</b>	<b>85 697</b>
Чистая ссудная задолженность, %	48,8%	45,6%	61,7%	71,6%
Вложения в ценные бумаги, %	16,4%	20,5%	20,7%	17,0%
<b>Работающие активы, %</b>	<b>65,2%</b>	<b>66,1%</b>	<b>82,4%</b>	<b>88,6%</b>
Прочие активы, %	34,8%	33,9%	17,6%	11,4%

Источник: бухгалтерская отчетность ОАО Банк «Петрокоммерц» по РСБУ (публикуемая форма)

#### Кредитный портфель

Согласно рейтингу журнала «Эксперт», по объему выданных кредитов в 2005 г. ОАО Банк «Петрокоммерц» занял 17-е место в РФ. Объем кредитного портфеля без учета резервов составил на 01.04.06 г. 54,6 млрд. руб., из которых подавляющая часть была сформирована кредитами корпоративным клиентам. Банк фокусируется на обслуживании юридических лиц и частных VIP-клиентов, что предполагает отсутствие масштабных планов по расширению розничного кредитования массового сегмента, а также отказ от специализации на кредитовании малого и среднего бизнеса.

#### Структура кредитного портфеля ОАО Банк «Петрокоммерц» в 2003–1 кв. 2006 гг.

Показатель	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Кредиты юрид. лицам, млн. руб.	19 751	22 168	41 614	47 674
Кредиты физ. лицам, млн. руб.	689	1 243	2 438	2 844
Факторинг, млн. руб.	117	560	4 111	4 126
<b>Всего, млн. руб.</b>	<b>20 557</b>	<b>23 971</b>	<b>48 163</b>	<b>54 644</b>

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

За период 2003-1 кв. 2006 гг. кредитный портфель Банка увеличился в 2,7 раза при сохранении умеренного кредитного риска. По данным ЦБ РФ, на конец 2005 г. соотношение резервы по ссудам/выданные кредиты Банка оставалось на уровне ниже среднеотраслевого показателя.

#### Сравнительный анализ качества кредитного портфеля Банка

Соотношение резервы/выданные кредиты	Данные на 01.01.06 г.
Банки ТОП-30	4,5%
Госбанки и банки с господдержкой (из ТОП-30)	3,9%
Частные коммерческие банки (ТОП-30)	7,5%
Иностранные банки (ТОП-30)	3,5%
<b>ОАО Банк «Петрокоммерц»</b>	<b>2,8%</b>

Источник: ЦБ РФ

## Ресурсная база

В ресурсной базе Банка преобладают привлеченные средства клиентов, на долю которых по итогам 1 кв. 2006 г. пришлось 77%. Основу данной статьи составляют средства корпоративных клиентов, доля которых в целом соответствует среднеотраслевому уровню. По показателю доли депозитов физических лиц в пассивах Банк опережает частные коммерческие банки ТОП-30, отставая при этом от госбанков и банков с господдержкой. По данным журнала «Эксперт», по итогам 2005 г. Банк занял 12-е место в РФ по объему привлеченных вкладов физ.лиц.

## Сравнительный анализ ресурсной базы Банка

Доля средств юридических лиц в пассивах (депозиты+р/счета)	Данные на 01.01.06 г.
Банки ТОП-30	29,7%
Госбанки и банки с господдержкой (из ТОП-30)	26,6%
Частные коммерческие банки (ТОП-30)	37,3%
Иностранные банки (ТОП-30)	35,8%
<b>ОАО Банк «Петрокоммерц»</b>	<b>34,7%</b>
Доля депозитов физических лиц в пассивах	Данные на 01.01.06 г.
Банки ТОП-30	33,7%
Госбанки и банки с господдержкой (из ТОП-30)	40,6%
Частные коммерческие банки (ТОП-30)	19,0%
Иностранные банки (ТОП-30)	14,8%
<b>ОАО Банк «Петрокоммерц»</b>	<b>24,6%</b>

Источник: ЦБ РФ

Показатель	2003	2004	2005	1 кв. 2006
<b>Средства клиентов, млн. руб., в т.ч.:</b>	<b>23 958</b>	<b>35 654</b>	<b>49 318</b>	<b>56 731</b>
Ср-ва физ. лиц, %	32,8%	41,8%	39,3%	33,8%
Ср-ва юрид. лиц, %	67,2%	58,2%	60,7%	66,2%
Доля средств предприятий и населения в активах, %	53,4%	65,8%	63,2%	66,2%

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

## Капитал

Согласно рейтингу журнала «Эксперт», по итогам 2005 г. Банк занял 15-е место по размеру собственного капитала среди кредитных организаций РФ. На 01.04.06 г. собственный капитал Банка достиг 11,6 млрд. руб. или 13,6% активов, что превышает среднеотраслевой уровень.

## Сравнительный анализ соотношения собственного капитала и активов Банка

Соотношение собственный капитал/активы	Данные на 01.01.06 г.
Банки ТОП-30	10,5%
Госбанки и банки с господдержкой (из ТОП-30)	10,1%
Частные коммерческие банки (ТОП-30)	12,5%
Иностранные банки (ТОП-30)	9,1%
<b>ОАО Банк «Петрокоммерц»</b>	<b>13,4%</b>

Источник: ЦБ РФ



## Финансовые показатели

Ключевые финансовые показатели ОАО Банк «Петрокоммерц» в 2003 – 1 кв. 2006 гг.

Показатель	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Валовая прибыль, млн. руб.	3 435	3 081	6 697	2 123
Чистый процентный доход, млн. руб.	816	1 006	2 254	795
Чистый комиссионный доход, млн. руб.	496	645	673	193
Чистая прибыль, млн. руб.	1 432	941	3 121	1 354
ROA по чистой прибыли, %	3,2%	1,7%	4,0%	6,3%
ROE по чистой прибыли, %	19,6%	13,0%	31,6%	49,0%

Источник: бухгалтерская отчетность ОАО Банк «Петрокоммерц» по РСБУ (публикуемая форма)

## Выполнение отдельных пруденциальных нормативов

Соблюдение отдельных нормативов ЦБ РФ в 2003–1 кв. 2006 гг.

	2003	2004	2005	1 кв. 2006
H1 Достаточность капитала (min 10%)	18,2%	16,4%	13,1%	12,9%
H2 Мгновенная ликвидность (min 15%)	65,6%	95,9%	68,7%	59,0%
H6 Максимальный риск				
на одного заемщика (max 25%)	20,6%	21,4%	18,0%	18,3%
H7 Максимальный размер крупных кредитных рисков (max 800%)	240,5%	269,3%	346,9%	350,7%

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

## Источники инвестиционной привлекательности

### Плюсы

- + Ведущие позиции в отрасли;
- + Развитая филиальная сеть;
- + Узнаваемый бренд;
- + Накопленный опыт в части работы с корпоративными клиентами;
- + Устойчивое финансовое положение.

### Возможности для роста

- ↑ Органический рост по мере развития российского банковского сектора до уровня, сопоставимого с развитыми странами;
- ↑ Интеграция с «ИФД Капиталь»;
- ↑ Концентрация усилий на комплексном обслуживании корпоративных клиентов, в том числе в рамках индивидуального подхода;
- ↑ Сотрудничество с Группой «ЛУКОЙЛ».

## Основные условия выпуска и размещения облигаций

Эмитент Облигаций	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»
Размещаемые ценные бумаги	Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук общим объемом выпуска 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей и сроком погашения в 1 098-й день с даты начала размещения.
Купонные выплаты	Процентная ставка по первому купону устанавливается на конкурсе по определению процентной ставки по первому купону в процентах годовых в дату начала размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Ставка первого купона фиксируется на срок до первой оферты или на весь срок обращения в зависимости от принятия Эмитентом решения о проведении досрочного выкупа Облигаций, о котором Эмитент сообщит в день раскрытия информации о дате размещения Облигаций.
Дата начала размещения	Дата начала размещения Облигаций устанавливается Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций путем публикации информации в лентах новостей АК&М и Интерфакс. Не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты размещения облигаций Эмитент также помещает аналогичное сообщение на сервере в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.pkb.ru">www.pkb.ru</a>
Дата окончания размещения	Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: а) 10-й (десятый) рабочий день, следующий за первым днем размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска.
Купонный период	183 дня
Дата погашения	Эмитент погасит Облигации в 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
Способ размещения	Открытая подписка. В дату начала размещения Облигаций на ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки первого купона по Облигациям (далее – «Конкурс»). Конкурс проводится в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также согласно регламенту и правилам Биржи, действующими на дату размещения Облигаций.

<b>Оферта</b>	В день раскрытия информации о дате размещения облигаций Эмитент сообщит о намерении и дате досрочного приобретения Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения по требованию владельцев Облигаций.
<b>Возможность досрочного погашения</b>	Досрочное погашение не предусмотрено
<b>Депозитарий</b>	Некоммерческое партнерство «Национальный Депозитарный Центр» (далее – «НДЦ», «Депозитарий»).
<b>Учет прав на Облигации</b>	Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – Сертификат), подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки. Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «Депозитарии»). Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями – депонентами НДЦ держателям Облигаций.
<b>Регулирующее право</b>	Облигации выпускаются в соответствии с действующим российским законодательством.
<b>Вторичный рынок</b>	После Государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигации могут свободно обращаться как на биржевом, так и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Круг потенциальных приобретателей Облигаций не ограничен.
<b>Расчеты при размещении</b>	Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ММВБ, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Организатора.
<b>Использование средств</b>	Финансирование инвестиционных программ и проектов (см. подробнее раздел «Цели эмиссии Облигаций»)

## Цели эмиссии облигаций

В стратегии Банка предусмотрено развитие деятельности на финансовых рынках, в том числе в аспекте программ заимствований, позволяющих привлекать ресурсы с более длительными сроками погашения у широкого спектра клиентов и контрагентов. Формирование кредитной истории, в свою очередь, является фактором обеспечения инвестиционной привлекательности Банка и в целом способствует росту его рыночной капитализации.

Средства, полученные в результате эмиссии облигаций Банк планирует направлять, в первую очередь, на развитие кредитования реального сектора экономики.

Банк не предполагает использование привлеченных средств на финансирование какой-либо определенной сделки.

## Миссия и стратегия развития

### Миссия

Построение долгосрочных и комплексных взаимоотношений с клиентами на основе первоклассного продуктового предложения, гибко учитывающего специфику клиента и обеспечивающего эффективное партнерство клиента и Банка.

### Стратегия

В 2005 г. персоналом Банка совместно с привлеченным независимым консультантом «Ernst&Young» была разработана стратегия развития на 2006-2010 гг., получившая одобрение Совета Директоров Банка.

Разработанная стратегия ориентирована на выполнение следующих задач:

- устойчивые позиции в TOP-15 российских банков по размеру активов;
- обеспечение рентабельности собственного капитала (ROE) не ниже 15% годовых в долларах США;
- интеграция с Финансовой группой «ИФД Капиталь»;
- укрепление сотрудничества с Группой «ЛУКОЙЛ», остающейся ключевым клиентом Банка.

На период до 2010 г. был выбран вариант **сфокусированной стратегии с ограниченным региональным развитием**, позволяющей обеспечить дальнейший рост бизнеса Банка при снижении рисков неэффективности инвестиций.

#### ОСНОВНЫЕ ИДЕИ:

- концентрация на развитии существующих компетенций индивидуального обслуживания;
- кросс-продажа продуктов группы «ИФД Капиталь» для обеспечения комплексности услуг.

#### ОСНОВНЫЕ СЕГМЕНТЫ:

- корпоративные клиенты и их сотрудники;
- обеспеченные частные лица (VIP-клиенты – физические лица).

#### ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ (МОДЕЛЬ «ФИНАНСОВОГО БУТИКА»):

- максимальный охват потребностей клиентов, структурирование предлагаемых продуктов с учетом индивидуальных потребностей и специфики клиента;
- расширение обслуживания сотрудников корпоративных клиентов;
- поддержка розничных проектов корпоративных клиентов.

В рамках построения отношений с клиентами крупные корпоративные клиенты рассматриваются как совокупность нескольких клиентских групп – корпоративный бизнес (сама корпорация и ее контрагенты – юридические и физические лица), VIP-сегмент (владельцы и TOP-менеджеры), государственный сектор и сотрудники корпорации.

В соответствии со стратегией, развитие розничного сегмента предполагается ограничить сотрудниками корпоративных клиентов, а также поддержкой розничных проектов корпоративных клиентов. Такой подход призван постепенно развивать компетенции в розничных банковских услугах без существенных инвестиций, обеспечить многоуровневые контакты с корпорациями, а также предоставить корпоративным клиентам дополнительные возможности для развития бизнеса.

#### **ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ:**

##### **Маркетинговые и аналитические**

- проведение маркетингового анализа и выделение целевых сегментов, отраслевых и продуктовых приоритетов и регионов присутствия;
- планирование и проведение рекламной кампании по модификации бренда Банка.

##### **Технологические**

- разработка эксклюзивных комплексных продуктов для обслуживания крупных клиентов;
- комплексная поддержка построения взаимоотношений с клиентами (система CRM) и интеграции с их бизнес-системами;
- дальнейшая технологическая интеграция в процессы управления финансовыми потоками Группы «ЛУКОЙЛ», реализация универсальных решений для предложения другим клиентам;
- расширение сервиса для сотрудников корпоративных клиентов и поддержки социально-значимых программ компаний (ипотека, овердрафты);
- разработка технологий поддержки розничных проектов крупного бизнеса и стимулирования продаж (факторинг, кредиты, карты);
- организация кросс-продаж продуктов группы «ИФД Капиталь» обеспеченным частным лицам и сотрудникам корпоративных клиентов.

##### **Персонал**

- поиск и найм высококвалифицированного персонала для индивидуального обслуживания клиентов и разработки сложных и комплексных продуктов.

##### **Филиальная сеть**

Отсутствие масштабных планов по агрессивному развитию розничного бизнеса снижает необходимость высоких темпов роста сети Банка в среднесрочной перспективе. Вместе с тем, в целях расширения клиентской базы корпоративного бизнеса, предполагается:

- вхождение в новые для Банка крупные финансово-промышленные регионы РФ;
- расширение охвата корпоративных клиентов в местах присутствия филиалов Банка.

Кроме того, с целью снижения нагрузок на офисы и издержек на обслуживание розничных клиентов Банк планирует развивать дистанционные каналы доступа к своим услугам и информации о счетах, в первую очередь для физических лиц.

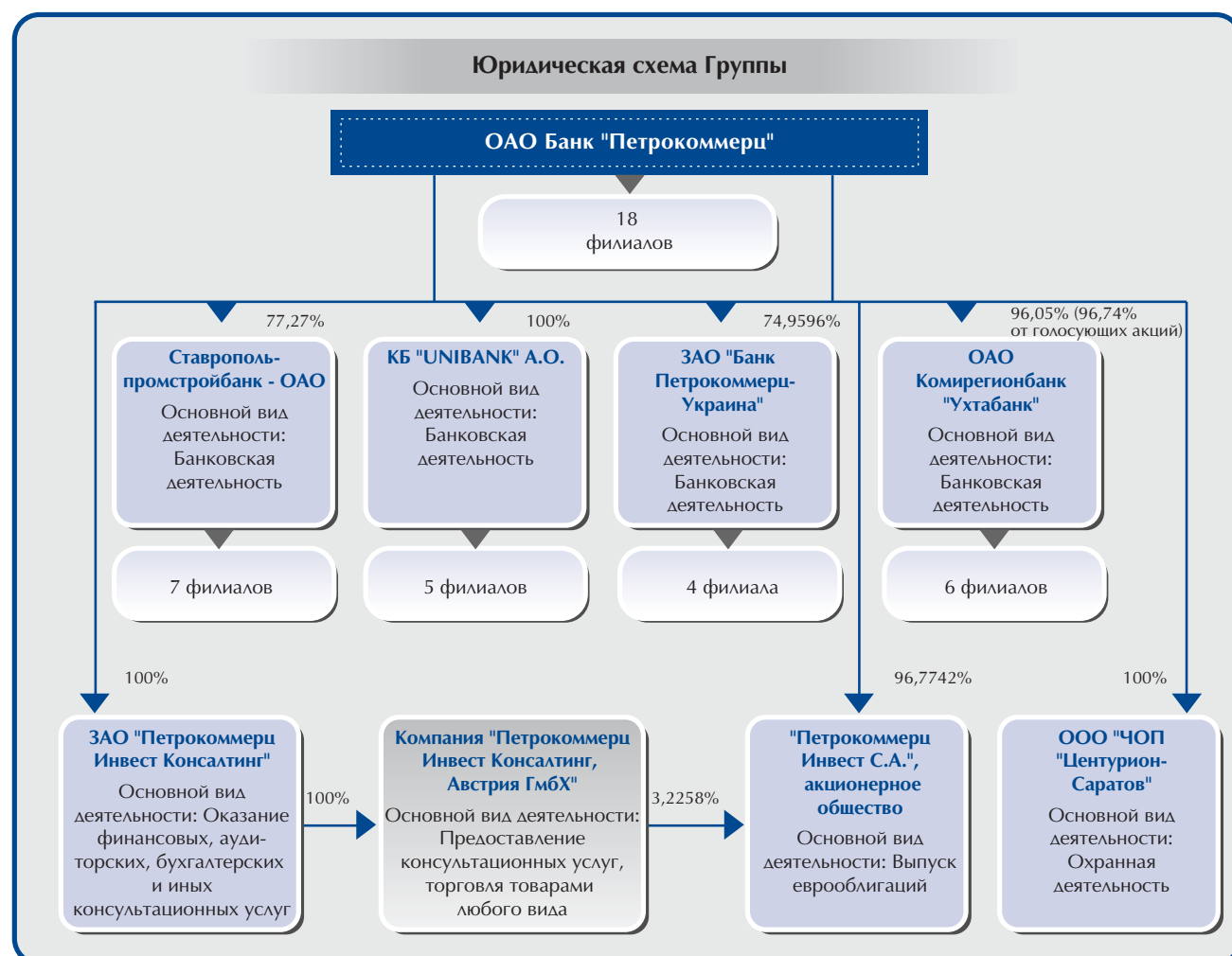
## Юридическая структура

Группа «Петрокоммерц» представляет собой объединение 9-ти юридических лиц, центром которого выступает ОАО Банк «Петрокоммерц». Основными компаниями Группы, контролируемые ОАО Банк «Петрокоммерц», являются:

- 1) 4 дочерних банка (ОАО Комирегионбанк «Ухтабанк», Ставропольпромстройбанк – ОАО, ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина», КБ «UNIBANK» А.О. (Республика Молдова));
- 2) консалтинговые компании, оказывающие сервисные услуги для банковской группы в области финансов, аудита, подготовки бухгалтерской отчетности и иных вопросов – ЗАО «Петрокоммерц Инвест Консалтинг» и «Петрокоммерц Инвест Консалтинг, Австрия» ГмбХ (Petrocommerce Invest Consulting Austria GmbH);
- 3) Петрокоммерц Инвест С.А. (Petrocommerce Invest S.A.), Люксембург, выступавшее эмитентом выпуска Medium Term Notes, размещение которых состоялось в 1 кв. 2006 г. (ОАО Банк «Петрокоммерц» является гарантом выпуска).

Крупнейшими акционерами ОАО Банк «Петрокоммерц» выступают компании, входящие в Группу «ИФД Капиталь», по состоянию на 27.07.06 г. совместно владеющие 82,279% от уставного капитала, 91,41% – от голосующих акций Банка.

### Юридическая структура Группы «Петрокоммерц» на 20.07.06 г.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

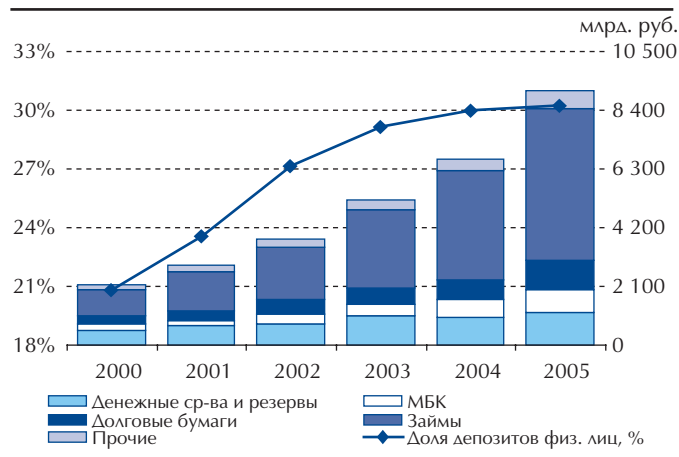
## Конкурентная среда

### Российский банковский сектор

По данным ЦЭА «Интерфакс», совокупные активы российской банковской системы в 2005 г. достигли 9,1 трлн. руб. (~USD 316,9 млрд.) при среднегодовых темпах роста в 2000-2005 гг. на уровне 34%. За рассматриваемый период российский банковский сектор продемонстрировал наиболее высокие темпы развития по сравнению с аналогичными показателями стран Восточной Европы. В основу такой динамики легли следующие факторы:

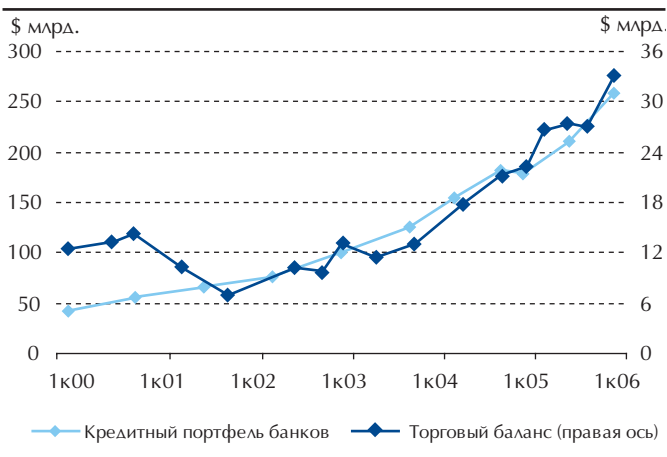
- фундаментальные предпосылки увеличения кредитной массы в условиях экономического подъема и недостаточного уровня кредитования реального сектора;
- исчерпание возможностей получения сверхвысоких доходов на валютном рынке и от операций с ценными бумагами вызвало рост интереса банков к продвижению кредитных продуктов, а также принятию более высоких кредитных рисков в поисках прибыли;
- рост доверия населения к банковской системе обеспечил стабильный источник формирования ресурсной базы. За период 2000-2005 гг. среднегодовой темп роста счетов и депозитов физ. лиц составил 44%, превысив аналогичный показатель корпоративного сектора, в то время как доля Сбербанка на рынке частных вкладов снизилась до 55% с 75%. Изменение структуры обязательств в пользу роста доли долгосрочных ресурсов, востребованных корпоративными заемщиками, также позволило банкам увеличить объемы кредитования экономики;
- избыточный уровень ликвидности в экономике в результате благоприятной конъюнктуры нефтяного рынка стал дополнительным стимулом кредитной экспансии банков.

**Динамика активов банковского сектора РФ в 2000–2005 гг.**



Источник: ЦЭА «Интерфакс»

**Торговый баланс и объем выданных кредитов в РФ в 2000–2005 гг.**



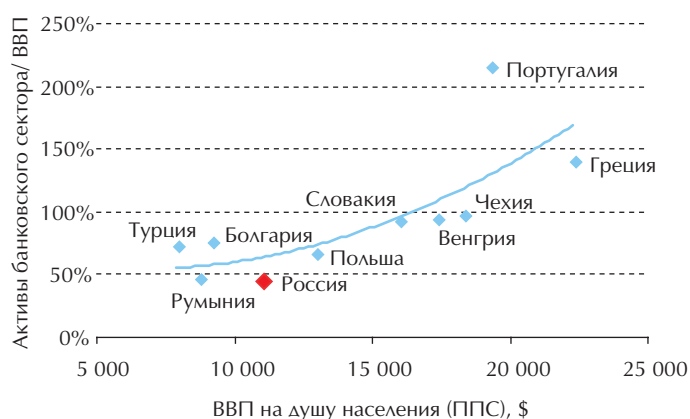
Источник: ЦБ РФ

Вместе с тем, сравнительный анализ текущего состояния банковского сектора РФ и стран Восточной и Западной Европы позволяет предположить, что потенциал роста активов российских кредитных организаций пока не исчерпан. В частности, по соотношению размера активов к ВВП (43% в 2005 г.), российская банковская система существенно



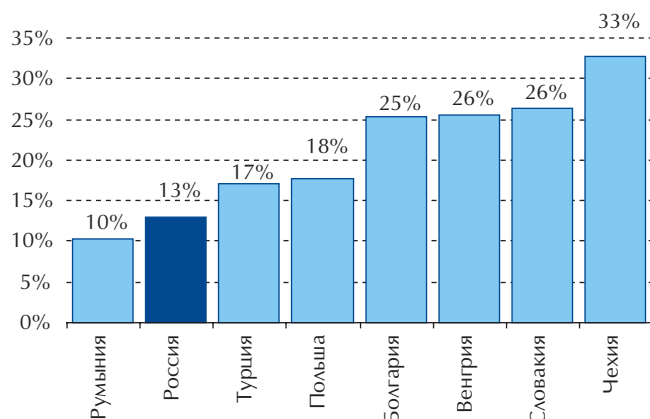
уступает не только странам с более высоким уровнем ВВП на душу населения (Польша, Венгрия, Чехия), но и менее развитым экономикам (Турция, Болгария, Румыния). По этой причине в среднесрочной перспективе существует вероятность сохранения темпов роста российской банковской системы на уровне, превышающем аналогичные показатели европейских стран. В пользу такого прогноза также свидетельствует низкая доля привлеченных банковской системой депозитов физ. лиц в ВВП по сравнению со странами Восточной Европы, что предполагает наличие потенциала дальнейшего роста ресурсной базы.

#### Уровень развития банковского сектора в РФ по сравнению с европейскими странами



Источник: ЦЭА «Интерфакс», МВФ, Всемирный Банк

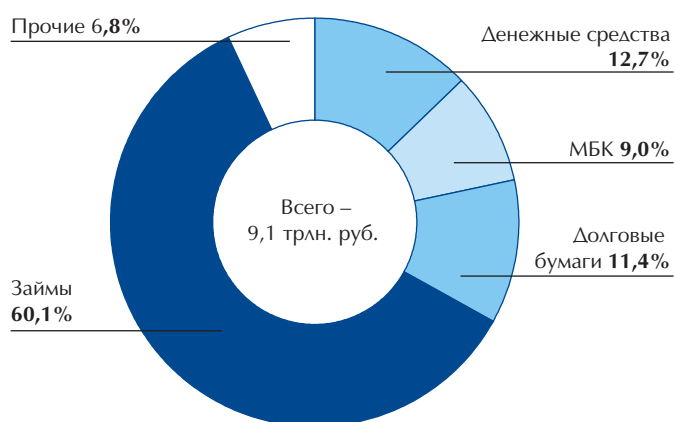
#### Соотношение частные депозиты / ВВП в РФ и европейских странах.



Источник: национальные статистические службы

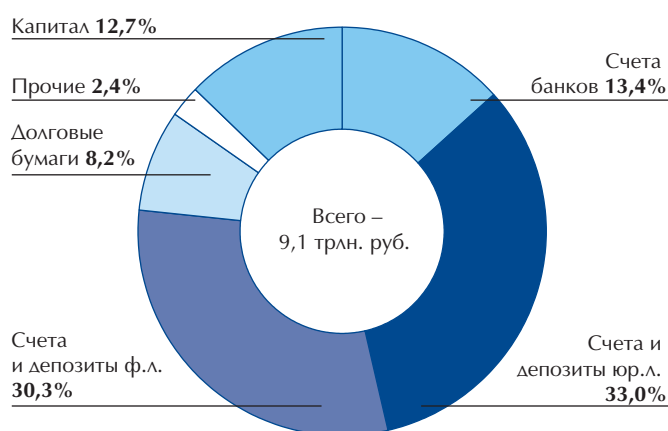
Результатом развития банковской системы РФ стало изменение структуры активов в пользу увеличения доли кредитов нефинансовому сектору – до 60% в 2005 г. по сравнению с 42% в 2000 г. При этом в объеме выданных кредитов на конец 2005 г. преобладали займы корпоративным клиентам (более 80%).

#### Структура активов банковского сектора РФ в 2005 г.



Источник: ЦЭА «Интерфакс»

#### Структура источников средств банковского сектора РФ в 2005 г.



Источник: ЦЭА «Интерфакс»

## ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ

В качестве наиболее вероятных тенденций развития российского банковского сектора в среднесрочной перспективе можно выделить следующие:

- 1) наращивание объемов кредитования физических лиц. В настоящее время на долю кредитов населению приходится менее 20% активов банковской системы или 5% ВВП по сравнению с 11-18% ВВП в странах Восточной Европы и 44% в ЕС. Дополнительным фактором развития розничного банковского бизнеса станет имеющийся в настоящее время существенный неудовлетворенный спрос на потребительские и ипотечные кредиты;
- 2) возможный рост ставок по выдаваемым кредитам в 2007-2008 гг. Долгосрочная тенденция снижения стоимости кредитных ресурсов может завершиться по мере замедления темпов роста положительного сальдо торгового баланса, а также стерилизации части избыточной ликвидности в экономике через стабилизационный фонд РФ;
- 3) рост финансовой устойчивости банковской системы в результате принятия норм ГК, вводящих депозиты без права досрочного изъятия. В настоящее время в Госдуме обсуждается законопроект, предусматривающий внесение изменений в ст. 837 ГК РФ и ст. 8 и 36 ФЗ «О банках и банковской деятельности». Суть предлагаемых изменений заключается в следующем: наряду с существующей нормой об обязанности банка по первому требованию вкладчика вернуть сумму вклада или ее часть, банку и клиенту предоставляется возможность оговаривать в договоре условия и обстоятельства возврата суммы вклада;
- 4) консолидация отрасли;
- 5) упрощение доступа к капиталу в результате снятия ограничений на свободное обращение банковских акций. В настоящее время продажа банковских акций нерезидентам требует разрешения ЦБ, однако в связи с планами ВТБ по проведению IPO в 2006-2007 гг. не исключено упразднение данной нормы действующего законодательства.

## Ключевые игроки

Российский банковский сектор сильно фрагментирован: на 01.06.06 г. количество банков, имеющих разрешение на осуществление операций, составило 1,182. Ужесточение контроля со стороны ЦБ РФ в области надзора за деятельностью сектора в 2005 г. привело к сокращению действующих кредитных организаций. В настоящее время процесс ликвидации мелких банков, не соответствующих законодательному профилю кредитной организации, не завершен, однако присутствие в отрасли подобных игроков мало влияет на уровень конкуренции.

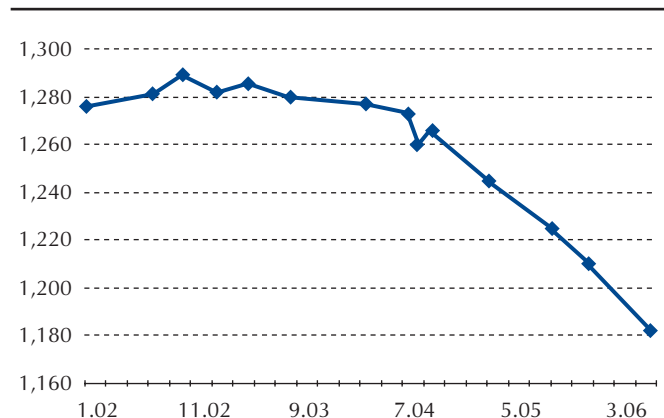
В частности, по данным ЦЭА «Интерфакс», на конец 2005 г. 100 крупнейших российских банков формировали 82,5% всех активов российского банковского сектора, в то время как на московские организации приходилось 77,4%. До 77% активов московских банков обеспечивали 30 крупнейших игроков, располагающих развитой филиальной сетью и характеризующихся высокой диверсификацией бизнеса.

Для отрасли характерно доминирующее положение госбанков, в первую очередь Сбербанка, концентрирующего более половины всех привлеченных депозитов физ. лиц, до трети всех выданных небанковскому сектору кредитов, а также более 20% активов и капитала. Вторым крупнейшим игроком из числа государственных кредитных организаций является Внешторгбанк, на долю которого приходится чуть менее 7%

активов банковского сектора. Доля ВТБ может существенно возрасти в текущем году после присоединения Промстройбанка, сделка по покупке контрольного пакета акций которого была закрыта в декабре 2005 г. В целом, по данным ЦЭА «Интерфакс», на долю госбанков и банков с господдержкой (Банк Москвы, Газпромбанк, Россельхозбанк и т.п.) по итогам 2005 г. пришлось 47,5% активов банковского сектора.

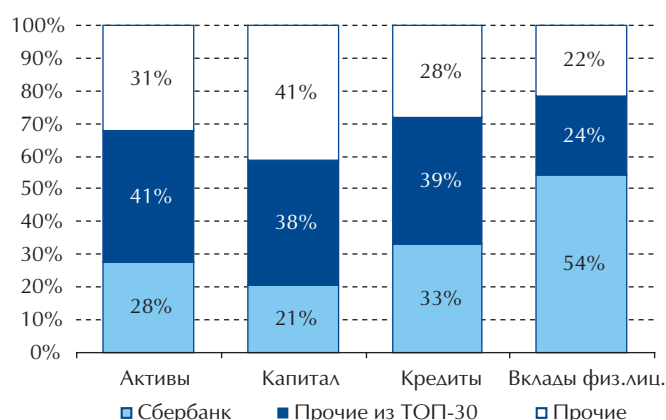
Присутствие иностранных банков на российском рынке довольно ограничено – 8,3% активов и 8,5% капитала банковской системы на конец 2005 г.

#### Динамика количества банков в РФ в 2002–2006 гг.



Источник: ЦБ РФ

#### Концентрация российского банковского сектора на 01.01.06 г.



Источник: ЦЭА «Интерфакс»

Таким образом, несмотря на высокую фрагментированность отрасли, степень концентрации активов/капитала, и, следовательно, уровень конкуренции довольно высоки. Конкурентное давление во многом определяется сферой деятельности кредитной организации:

- 1) в области привлечения **крупных корпоративных клиентов** обострению конкуренции способствует соперничество отечественных банков с западными финансовыми институтами. Преимущество последних заключается в привлечении более дешевого фондирования, а также возможности предоставления крупных кредитов. Невысокая капитализация российской банковской системы в сочетании с нормативом ЦБ, ограничивающим риск на одного заемщика 25% собственного капитала, делает отечественных игроков менее конкурентоспособными в вопросах предоставления крупных займов.
- 2) несмотря на растущий интерес к кредитованию **предприятий малого и среднего бизнеса**, спрос на кредитные услуги клиентов данной категории пока превышает предложение. Соответственно, уровень ставок по кредитам в данном сегменте остается существенно выше по сравнению с крупными компаниями, а в отдельных случаях и по сравнению с кредитами населению.
- 3) в **розничном бизнесе**, включая потребительское кредитование, автокредитование и ипотеку, на долю 20 крупнейших игроков приходится до 80% рынка. В сегменте потребительского кредитования ведущие позиции занимают Русский Стандарт, Росбанк и ХКФ-Банк. В сегменте долгосрочных нецелевых кредитов, а также ипотеки лидируют госбанки Сбербанк и ВТБ 24.

## **Конкурентные преимущества Банка**

### **ШИРОКАЯ ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ**

Наличие филиальной сети является конкурентным преимуществом Банка, позволяющим предоставлять крупным компаниям, имеющим разветвленную территориальную структуру, все необходимые кредитные услуги, а также услуги по расчетно-кассовому обслуживанию.

### **РАЗВИТЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ НА ОСНОВЕ НАКОПЛЕННОГО ОПЫТА В РАБОТЕ С КРУПНЫМИ КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ И VIP КЛИЕНТАМИ – ЧАСТНЫМИ ЛИЦАМИ, В ТОМ ЧИСЛЕ НА ОСНОВЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПОДХОДА**

Банк обладает значительным потенциалом в обслуживании корпоративных клиентов, включая их сотрудников («зарплатные проекты»), а также VIP клиентов-частных лиц. Высокий уровень развития данных направлений обусловлен изначальной ориентацией Банка на обслуживание Группы компаний «ЛУКОЙЛ», опыт работы с которой постепенно переносился на другие сегменты клиентской базы.

По итогам 2005 г. Банк занимает ведущие позиции в области кредитования корпоративных клиентов, казначейском сервисе, а также является третьим крупнейшим оператором на рынке факторинговых услуг (16,7% доли рынка в 2005 г. по объему уступленных денежных требований).

Банком предоставляется полный спектр услуг в рамках обслуживания VIP-клиентов, а также имеется опыт работы с межрегиональными корпоративными клиентами и госсектором (муниципалитеты, областные администрации, ВМФ и пр.).

### **ИНТЕГРАЦИЯ С «ИФД КАПИТАЛЬ»**

В 2005 г., став одним из стратегических бизнес-направлений Группы «ИФД Капиталь», Банк приступил к организации работы единой системы продаж. В настоящее время Банк является одним из ключевых каналов реализации финансовых продуктов Группы, включающих полный перечень финансовых услуг в области страхования, пенсионного обеспечения, инвестиционного и банковского бизнеса.

### **УЗНАВАЕМЫЙ БРЭНД**

Деятельность Банка в 2005 г. подтвердила надежность его позиций в числе крупнейших кредитно-финансовых организаций РФ. По ряду основных финансовых показателей Банк занимает лидирующие позиции. По итогам 2005 г. Банк занимает высокие позиции по основным финансовым показателям (согласно данным, опубликованным журналом «Эксперт»): по размеру активов – 17-е место, по объему клиентского кредитования – 17-е место, по собственному капиталу – 15-е место, по объему средств клиентов – 14-е место, по объему депозитов физических лиц – 12-е место; на 7 пунктов улучшилась позиция по прибыли – до 11-го места.

## Филиальная сеть и дочерние банки

### Филиальная сеть

Региональная сеть Банка действует в 37 городах и населенных пунктах РФ. По состоянию на 01.04.06 г. сеть Банка насчитывала 18 филиалов в городах: Когалыме, Лангепасе, Ростове-на-Дону, Новочеркасске, Астрахани, Калининграде, Кирове, Перми, Волгограде, Новороссийске, Саратове, Нижний Новгород, Архангельске, Краснодаре, Самаре, Мурманске, Нарьян-Маре, Санкт-Петербурге, 39 дополнительных офисов, 17 оперкасс вне кассового узла.

По данным на 01.01.06 г. филиальная клиентская база была представлена 12 тыс. предприятий и организаций и 268 тыс. клиентов – физических лиц.

Деятельность филиальной сети Банка характеризуется положительной динамикой развития, в частности, увеличением темпов роста кредитного портфеля и ресурсной базы.

### Динамика роста основных финансовых показателей филиалов Банка в 2005–1 кв. 2006 гг.

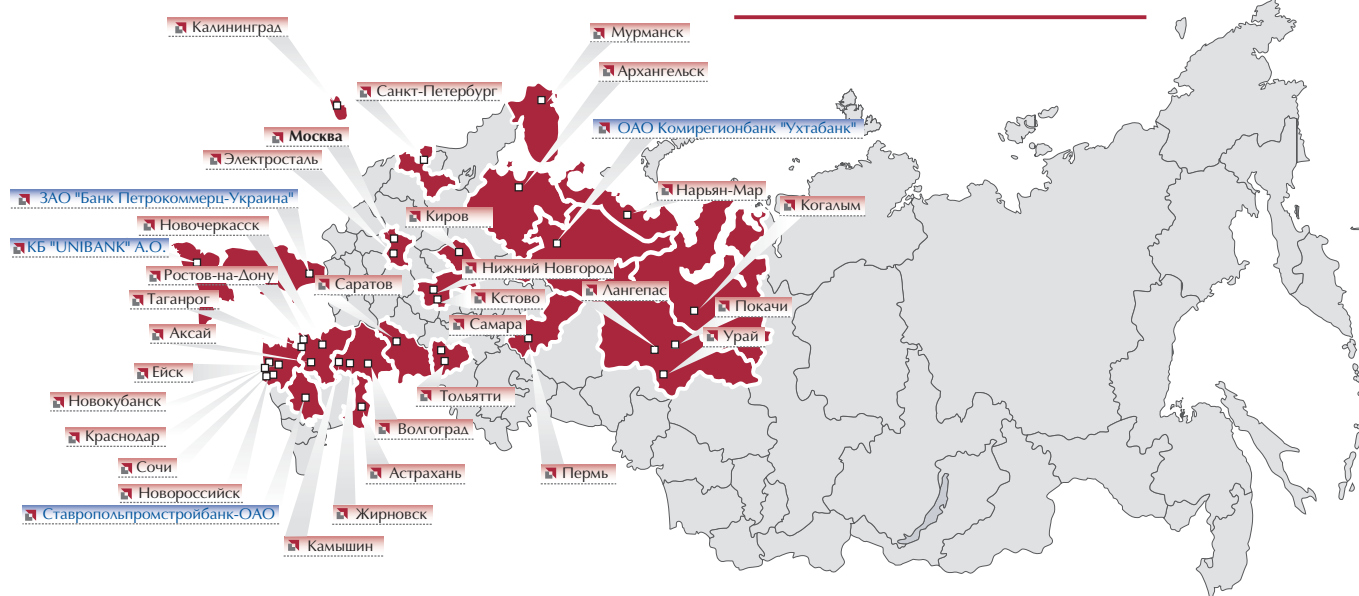
Показатель	Значение на 01.01.06 г., млрд. руб.	Изменение статьи за 2005 г., %	Значение на 01.04.06 г., млрд. руб.	Доля в данной статье в целом по Банку на 01.04.06 г., %
<b>Ресурсная база, в т.ч.</b>	<b>20,9</b>	<b>+44%</b>	<b>20,6</b>	<b>28%</b>
Срочное привлечение юр/лиц	5,4	+35%	4,5	16%
Остатки на счетах юр/лиц	9,2	+46%	9,6	38%
Депозиты физ/лиц	6,3	+50%	6,5	33%
<b>Кредитный портфель*</b>	<b>21,2</b>	<b>+91%</b>	<b>22,6</b>	<b>45%</b>

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

\* Кредиты предприятиям и населению

### География сети ОАО Банк «Петрокоммерц» на 01.04.06 г.\*

Филиалы	18	Оперкассы вне кассового узла	17
Дочерние банки	4	POS-терминалы в ТСС	1055
Дополнительные офисы	39	Устройства для выдачи наличности	132
		Банкоматы	310



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

\* Без учета филиальной сети дочерних банков

## Дочерние банки

В Банковскую группу ОАО Банка «Петрокоммерц» входят: ОАО Комирегионбанк «Ухтабанк», Ставропольпромстройбанк-ОАО, ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина», КБ «UNIBANK» А.О.

На конец 1 кв. 2006 г. реализация услуг дочерних банков осуществлялась через 22 филиала, а также через разветвленную сеть доп.офисов, представительств, отделений, оперкасс вне кассового узла и пунктов обмена валют (25 доп.офисов, 12 представительств, 14 отделений, 7 оперкасс вне кассового узла, 33 пункта обмена валют, 1 отдаленное рабочее место). Деятельность банков обеспечивали 129 банкоматов, 150 POS-терминалов в торгово-сервисных предприятиях и 178 терминалов для выдачи наличных средств.

Совокупные активы дочерних банков на конец 1 кв. 2006 г. составили USD 478,8 млн. Доля российских дочерних банков ОАО Комирегионбанк «Ухтабанк» и Ставропольпромстройбанк-ОАО в консолидированных активах дочерних банков составляет 68%, доля ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» составляет 25% и 7% приходится на КБ «UNIBANK» А.О.

## Основные финансовые показатели дочерних банков в 2005–1 кв. 2006 гг.

Показатель	Значение на 01.01.06 г., млн. долл.	Изменение статьи за 2005 г., %	Значение на 01.04.06 г., млн. долл.
<b>Активы, в т.ч.</b>	<b>464,5</b>	<b>+36%</b>	<b>478,8</b>
Кредитный портфель	232,6	+62%	243,5
<b>Средства клиентов, в т.ч.</b>	<b>331,7</b>	<b>+34%</b>	<b>369,8</b>
Средства юр.лиц	175,0	+39%	187,5
Средства физ.лиц	156,7	+30%	182,2

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

## ОАО КОМИРЕГИОНБАНК «УХТАБАНК»

ОАО Комирегионбанк «Ухтабанк» было образовано в 1991 г. ведущими предприятиями газового комплекса, нефтедобывающей и нефтеперерабатывающей промышленности: ПО «Коминнефть», ГП «Севергазпром», ПГО «Ухтанефтегазгеология», ПГО «Печорагеофизика», Ухтинский нефтеперерабатывающий завод и АО «Ухтатехоптторг». Дочерним банком ОАО Банк «Петрокоммерц» ОАО Комирегионбанк «Ухтабанк» стал в 2002 г. По состоянию на 01.01.06 г. доля ОАО Банк «Петрокоммерц» составляла 96,05%.

По данным «Интерфакс-ЦЭА», по итогам 2005 г. банк занял 162-е место среди российских банков по размеру активов и 220-е место по размеру собственного капитала.

## Структура сети

Головной офис ОАО Комирегионбанк «Ухтабанк» расположен в г. Ухте. На 01.04.06 г. филиальная сеть банка насчитывала 5 филиалов в городах Республики Коми (Сыктывкаре, Усинске, Воркуте, Печоре, Инте), а также филиал в г. Москва. На 01.04.06 г. банк располагал 15 дополнительными офисами, 52 банкоматами, 89 терминалами в торгово-сервисных точках и 28 терминалами для выдачи наличных средств.

## Клиентская база

ОАО Комирегионбанк «Ухтабанк» является универсальным коммерческим банком регионального масштаба. По данным на 01.01.06 г. количество обслуживаемых банком юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица составило 3,6 тыс.

ОАО Комирегионбанк «Ухтабанк» предлагает физическим лицам комплекс финансовых услуг, включающий прием средств во вклады, переводы и обслуживание пластиковых карт через сеть банкоматов и терминалов. По состоянию на 01.01.06 г. банком обслуживалось более 147 тыс. физических лиц. 11.01.05 г. ОАО Комирегионбанк «Ухтабанк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за № 398.

#### Основные финансовые показатели в 2005–1 кв. 2006 гг.

Показатель	Значение на 01.01.06 г., млн. долл.	Изменение статьи за 2005 г., %	Значение на 01.04.06 г., млн. долл.
<b>Активы, в т.ч.</b>	<b>195,8</b>	<b>+25%</b>	<b>193,1</b>
Кредитный портфель	82,3	+55%	81,2
<b>Средства клиентов, в т.ч.</b>	<b>151,2</b>	<b>+24%</b>	<b>151,6</b>
Средства юр.лиц	54,5	+15%	40,4
Средства физ.лиц	96,8	+30%	111,2

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

#### СТАВРОПОЛЬПРОМСТРОЙБАНК-ОАО

Ставропольпромстройбанк-ОАО учрежден как коммерческий банк «Ставрополье». Дочерним банком ОАО Банк «Петрокоммерц» Ставропольпромстройбанк-ОАО является с 2003 г. По состоянию на 01.01.06 г. доля Банка составляет 77,27%.

По данным ЦЭА «Интерфакс», по итогам 2005 г. Банк занял 214-е место среди российских банков по размеру активов и 397-е место по размеру собственного капитала. По данным RBK, в 2005 г. в рейтинге Top-500 российских банков по чистым активам Ставропольпромстройбанк находился на 118-м месте в РФ и на 6-м месте в Южном ФО.

#### Структура сети

По данным на 01.04.06 г. на территории Ставропольского края действуют 7 филиалов, 10 дополнительных офисов, 6 операционных касс вне кассового узла, 3 пункта обмена валют, 36 банкоматов и 21 POS-терминал в пунктах выдачи наличных, а также 61 POS-терминал в торгово-сервисной сети.

#### Клиентская база

Ставропольпромстройбанк-ОАО является универсальным коммерческим банком регионального масштаба. На 01.01.06 г. в банке обслуживались 7,7 тыс. юридических лиц, 3,6 тыс. индивидуальных предпринимателей и более 64 тыс. клиентов – физических лиц.

#### Основные финансовые показатели в 2005–1 кв. 2006 гг.

Показатель	Значение на 01.01.06 г., млн. долл.	Изменение статьи за 2005 г., %	Значение на 01.04.06 г., млн. долл.
<b>Активы, в т.ч.</b>	<b>124,6</b>	<b>+65%</b>	<b>130,6</b>
Кредитный портфель	62,8	+104%	69,1
<b>Средства клиентов, в т.ч.</b>	<b>108,8</b>	<b>+69%</b>	<b>113,3</b>
Средства юр.лиц	78,7	+74%	79,5
Средства физ.лиц	30,2	+59%	33,9

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»



**ЗАО «БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАИНА»**

ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» образовано в 1996 г. (до 2002 г. АКБ «Авиатекбанк»). Лицензия Национального банка Украины № 108 от 09.04.02 г. ОАО Банк «Петрокоммерц» владеет контрольным пакетом акций ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина».

**Структура сети**

По состоянию на 01.04.06 г. деятельность Банка обеспечивали 4 филиала, 14 отделений, 1 пункт обмена валют, 33 банкомата и 21 POS-терминал в пунктах выдачи наличных. На 01.01.06 г. ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» был представлен в Одесской области, Автономной республике Крым, Херсонской области, Ивано-Франковской области, в городах Киеве, Виннице, Николаеве, Львове, Запорожье и Донецке, Борисполе.

**Клиентская база**

По данным на 01.01.06 г. количество клиентов – юридических лиц превысило 2 тыс. предприятий и организаций, число клиентов – физических лиц возросло до 40 тыс.

**Основные финансовые показатели в 2005–1 кв. 2006 гг.**

Показатель	Значение на 01.01.06 г., млн. долл.	Изменение статьи за 2005 г., %	Значение на 01.04.06 г., млн. долл.
<b>Активы, в т.ч.</b>	<b>107,8</b>	<b>+38%</b>	<b>120,2</b>
Кредитный портфель	70,3	+45%	74,1
<b>Средства клиентов, в т.ч.</b>	<b>50,9</b>	<b>+5%</b>	<b>86,3</b>
Средства юр.лиц	31,9	+10%	60,9
Средства физ.лиц	19,1	-1%	25,5

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

**КБ «UNIBANK» А.О.**

Коммерческий банк «UNIBANK» АО зарегистрирован Национальным банком Молдовы 19 января 1993 г. и действует на основании лицензии типа «В» на осуществление банковских операций, выданной НБМ 20.12.01 г., позволяющей проводить все виды банковских операций, за исключением трастовых. Банк является первичным дилером на рынке ценных бумаг. В декабре 2002 г. ОАО Банк «Петрокоммерц» приобрел 100% акций КБ «UNIBANK» А.О.

Согласно рейтингу журнала «БИФ»-Profit, по размеру активов на конец 2005 г. банк занял 11-е место среди кредитных организаций Молдовы.

**Структура сети**

По данным на 01.04.06 г. банк насчитывал 57 точек продаж, включая головной офис, 5 филиалов, 12 представительств, 1 отдаленное рабочее место, 1 операционную кассу вне кассового узла, 29 касс валютного обмена и 8 банкоматов. Территориальный охват сети – север, юг и центральная часть Молдовы (Кишинев, Хынчешть, Комрат, Вулканешты, Чадыр-Лунга, Купчинь, Бельцы, Конгаз). На 01.04.2006 г. деятельность банка обеспечивали 108 POS-терминалов в пунктах выдачи наличных.



**Клиентская база**

В банке на 01.01.06 г. обслуживалось 1,9 тыс. клиентов – юридических лиц. Вместе с тем, основную долю в клиентской базе банка составляют физические лица – 17,3 тыс. на конец 2005 г.

Перечень предоставляемых физическим лицам услуг включает прием депозитов, переводы денежных средств через системы Western Union и Anelik, продукты карточного бизнеса, оплату коммунальных услуг.

**Основные финансовые показатели в 2005–1 кв. 2006 гг.**

Показатель	Значение на 01.01.06 г., млн. долл.	Изменение статьи за 2005 г., %	Значение на 01.04.06 г., млн. долл.
<b>Активы, в т.ч.</b>	<b>36,4</b>	<b>+21%</b>	<b>34,9</b>
Кредитный портфель	17,3	+53%	19,1
<b>Средства клиентов, в т.ч.</b>	<b>20,7</b>	<b>+60%</b>	<b>18,5</b>
Средства юр.лиц	10,0	+116%	6,8
Средства физ.лиц	10,8	+29%	11,7

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

## Работа с корпоративными клиентами

### Кредитование корпоративных клиентов

По состоянию на 01.04.06 г. объем корпоративного кредитного портфеля ОАО Банк «Петрокоммерц» достиг 47,7 млрд. руб. (~USD 1,7 млрд.). До 76% кредитного портфеля было представлено кредитными линиями, на долю кредитов пришлось 23%, овердрафты сформировали 1%.

Заметный рост объемов корпоративного кредитования ОАО Банк «Петрокоммерц» произошел в 2005 г., когда размер кредитного портфеля Банка увеличился почти вдвое по сравнению с 2004 г. до 41,6 млрд. руб. (~USD 1,5 млрд.). Ключевым фактором такой динамики стала активизация клиентской работы центрального офиса и региональной сети, а также предложение ряда новых кредитных продуктов, таких как проектное финансирование.

Реализация задачи роста объемов корпоративного кредитования сопровождалась улучшением качества выдаваемых кредитов, о чем свидетельствуют следующие факторы:

- 1) на конец 2005 г. до 84% выданных корпоративных кредитов были обеспечены залогами, на конец 1 кв. 2006 г. доля обеспеченных кредитов составила 89%. В качестве основных источников обеспечения размещенных средств Банка выступают недвижимость и основные средства.
- 2) В 2004-2006 гг. показатель удельного веса просроченной задолженности в портфеле устойчиво снижался с 3,3% на 31.12.04 г. до 2,2% на 01.04.06 г.
- 3) В 2005 г. наблюдался рост количества надежных заемщиков: по итогам 2005 г. в число крупнейших заемщиков Банка вошли 13 компаний из списка 200 крупнейших российских частных компаний журнала Forbes за 2005 г. (6 компаний на 01.01.05 г.).
- 4) Достижение приемлемого уровня диверсификации кредитного портфеля: по итогам 2005 г. на долю 10 крупнейших заемщиков пришлось до 32% выданных корпоративных кредитов, по итогам 1 кв. 2006 г. – 29%. Общее количество корпоративных заемщиков на 01.04.06 г. составило 1,08 тыс. юридических лиц.

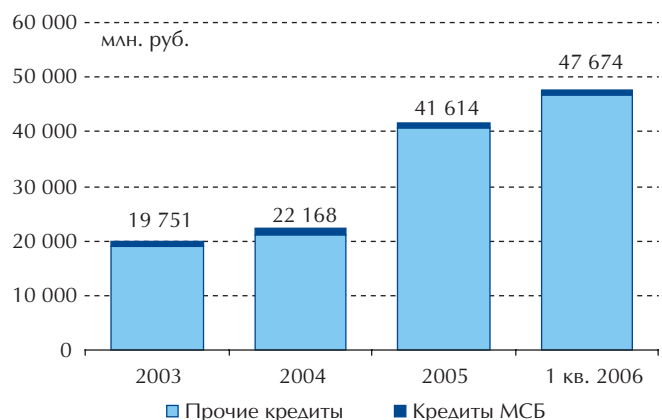
### Крупнейшие заемщики ОАО Банк «Петрокоммерц» в 1 кв. 2006 г.

Заемщик	Сектор	Удельный вес в кредитном портфеле, %
РЕКАО LIMITED	Финансы	3,6%
Gentor Hungaru Kft	Транспорт	3,3%
Группа «Югтранзитсервис»	Сельское хозяйство	3,3%
ОАО «Производственная компания НЭВЗ»	Машиностроение	3,3%
ООО «МЕТРОНОМЪ АГ»	Торговля	3,3%
ООО «Коммойл»	Торговля нефтепродуктами	2,9%
ООО «Центр управленческого консалтинга»	Финансы	2,6%
Группа РАО ЕЭС	Энергетика	2,5%
Группа «Букет» (Янтарное)	Пищевая промышленность	2,3%
Компания «Энергомаш (ЮК) Лимитед»	Машиностроение	2,3%

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

В настоящее время работа кредитного управления Банка ориентирована на привлечение крупных и средних корпоративных клиентов, ведущих бизнес в регионах присутствия Банка. Доля кредитов малому и среднему бизнесу (далее – МСБ) в 2004-1 кв.2006 гг. снизилась с 4,1% до 1,8%.

#### Динамика объемов корпоративного кредитования в 2003–1 кв. 2006 гг.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

Кредитный портфель Банка высоко диверсифицирован с точки зрения отраслевой структуры. Кроме того, Банк сотрудничает с администрациями субъектов РФ, сформировавших по итогам 1 кв. 2006 г. 0,95% кредитного портфеля.

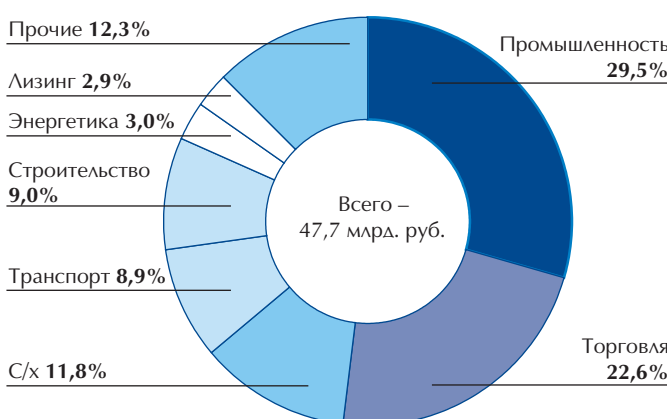
Наибольший вес в отраслевой структуре кредитного портфеля по итогам 1 кв. 2006 г. сформировал промышленный блок, крупнейшими заемщиками которого выступили машиностроительный сектор (35% кредитов промышленным предприятиям), предприятия химической (26%) и пищевой промышленности (14%). В рамках промышленного блока крупнейшими заемщиками Банка являются Компания «Энергомаш (ЮК) Лимитед», Трансмашхолдинг, РАО ЕЭС, в 2005 г. осуществлялось кредитование Групп предприятий (холдингов) – Альянса «Русский Текстиль», Группы компаний «Формоза» и т.п.

Банк уделяет внимание повышению качества услуг за счет неценовых параметров: сокращения времени проведения операций, повышения скорости принятия решений, обеспечения удобства использования расчетной инфраструктуры.

В ходе проведения кредитного анализа заемщика рассматриваются налоговая и бухгалтерская отчетности, посещаются производственные предприятия, проводятся встречи с менеджментом, оценивается предполагаемое залоговое обеспечение. По итогам анализа полученных данных составляется кредитная заявка, срок рассмотрения которой кредитным комитетом варьируется от 5 до 10 дней. Для сокращения времени рассмотрения заявки кредитный процесс разбивается между кредитующим, залоговым и оформительским подразделениями. В случае рассмотрения кредитной заявки по финансированию инвестиционного проекта в зависимости от его сложности уходит от 2-х недель до 3-х месяцев с момента предоставления полного пакета документов.

По состоянию на конец 1 кв. 2006 г. более 79% кредитного портфеля было представлено кредитами на сумму свыше 100 млн. руб., в то время как объем наиболее крупного займа

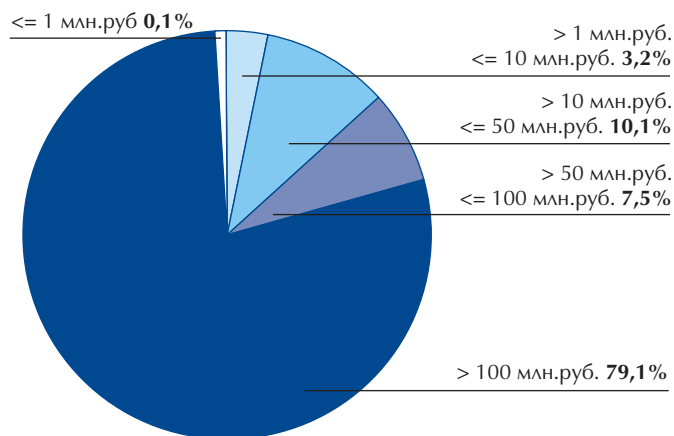
#### Отраслевая структура кредитного портфеля на 01.04.06 г.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

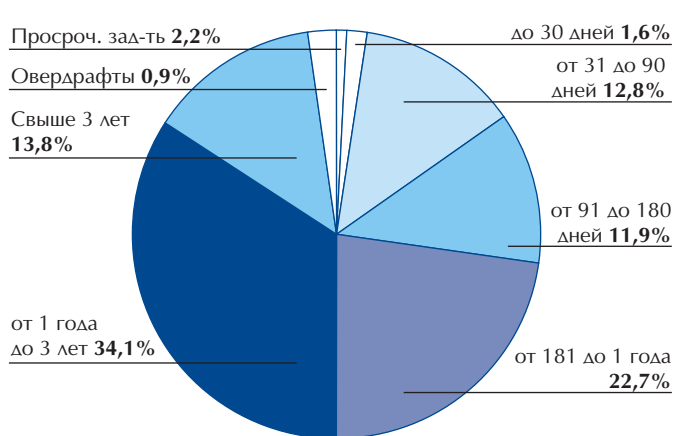
составил на 01.04.06 г. 1,7 млрд. руб. По состоянию на 01.04.06 г. до 66% кредитного портфеля в рублевом эквиваленте было представлено рублевыми займами, на долю кредитов в долларах пришлось 28%, в евро – 6%.

#### Структура кредитного портфеля по объему займа на 01.04.06 г.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

#### Структура кредитного портфеля по срокам на 01.04.06 г.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

В географической структуре корпоративного кредитного портфеля Банка существенную долю занимают регионы (до 44% на 01.04.06 г.), что свидетельствует об эффективности работы филиальной сети в области привлечения корпоративных заемщиков.

#### Географическая структура корпоративного кредитного портфеля ОАО Банк «Петрокоммерц» на 01.04.06 г.

Регион	Доля в объеме кредитного портфеля, %
Москва	55,9%
ЮФО	22,4%
ПФО	15,4%
СЗФО*	3,8%
С.-Петербург	1,8%
УФО	0,6%

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

\* С учетом данных по филиалу в Калининграде

#### Факторинг

Банк входит в число лидеров на рынке факторинговых услуг: согласно рейтингу агентства «Эксперт РА» в 2005 г. Банк занял 3-е место среди крупнейших факторов по объему уступленных денежных требований. Данное направление является одним из ключевых предложений Банка по финансированию корпоративных клиентов.

По состоянию на 01.04.06 г. портфель по факторингу составил 4,1 млрд. руб. по сравнению с 117 млн. руб. на конец 2003 г. Потребителями данного вида кредитных услуг является широкий спектр производственных и торговых предприятий, включающий компании фармацевтики, парфюмерии, бытовой химии, нефти и нефтепродуктов,

продуктов питания, компьютерной техники и средств связи. В 2005 г. Банк приступил к финансированию поставок в рамках Федеральной программы дополнительного лекарственного обеспечения льготных категорий граждан.

По состоянию на 01.04.06 г. доля факторинговых кредитов без права регресса составила 1,9% всего портфеля по факторингу. В планы Банка входит дальнейшее развитие данного направления, как наиболее востребованного корпоративными клиентами с точки зрения управления рисками товарного кредитования. Менеджмент Банка полагает, что наращивание объемов факторинговых операций «без регресса» достижимо при сохранении приемлемого уровня риска.

В настоящее время Банк располагает операционными возможностями по осуществлению факторинговых операций во всех филиалах и отделениях. В 2005 г. также была отлажена технологическая схема работы по предоставлению факторинговых услуг для российско-украинских торговых и производственных холдингов, что стало возможным благодаря внедрению факторингового обслуживания в дочернем банке «Петрокоммерц-Украина» (г. Киев).

### Услуги за комиссионное вознаграждение

В структуре корпоративной клиентской базы Банка преобладают крупные предприятия, в то время как доля субъектов МСБ остается незначительной. Банк ориентируется на комплексное индивидуальное обслуживание крупнейших корпоративных клиентов, являющееся основой для формирования долгосрочного сотрудничества. Крупнейшим клиентом Банка является Группа «ЛУКОЙЛ».

Комиссионный доход Банка от операций с корпоративными клиентами формируется в результате предоставления следующих видов услуг:

- 1) **Эмиссия и обслуживание пластиковых карт.** (см. подробно раздел «Банковские карты»).
- 2) **Услуги валютного контроля/торгового финансирования для субъектов внешнеэкономической деятельности.** В рамках данного направления Банк выступает агентом валютного контроля, проводит документарные операции для российских экспортеров и импортеров, включая администрирование экспортно-импортных операций, выставление аккредитивов, гарантий, предоставление финансирования под гарантии Экспортных Кредитных Агентств. В 2005 г. была завершена доработка сервиса системы дистанционного обслуживания «Банк-Клиент», обеспечивающей дистанционное оформление документов, требуемых для выполнения Банком функций агента валютного контроля.
- 3) **Проведение денежных переводов.** Услуга востребована корпоративными клиентами, имеющими разветвленную сеть контрагентов в РФ и зарубежом. Переводы осуществляются с использованием филиальной и корреспондентской сети Банка. Сеть межфилиальных расчетов Банка обеспечивает прохождение платежей в минимальные сроки.
- 4) **Предоставление банковских гарантий.** Данная услуга ориентирована преимущественно на крупных клиентов.
- 5) **Расчетно-кассовое обслуживание,** которое предусматривает ведение расчетных счетов клиентов, осуществление безналичных расчетов, услуги инкассации, услуги Internet-banking. Основные покупатели услуг – крупные и средние корпоративные клиенты различных отраслей промышленности. Для компаний холдингового типа внедрена

система «Расчетный центр клиента», позволяющая управлять денежными потоками компании и включающая услуги по сопровождению бюджетного процесса и решения по Cash Pooling и Zero Balancing. (см. подробно раздел «Информационные технологии»).

- 6) **Андеррайтинг.** Объем поступлений от оказания данной услуги является наименьшим по сравнению с другими источниками комиссионного дохода. Вместе с тем, Банк планирует развитие бизнеса по организации облигационных выпусков для корпоративных клиентов, выход на региональный рынок облигационных займов, а также участие в выпусках сторонних организаторов.
- 7) **Обмен валюты.** Данная услуга предоставляется предприятиям, являющимся клиентами Банка и обеспечивается во всех филиалах и допфисах Банка. Основным покупателем данной услуги являются предприятия следующих отраслей: ТЭК, машиностроение, производство медоборудования, строительство, транспорт, торговля, страховой бизнес, туризм.

## Розничный бизнес

Клиентская политика Банка направлена на выделение целевых групп клиентов и предложение пакетных комплексов банковских продуктов. Наиболее крупной целевой группой являются сотрудники корпоративных клиентов банка (80% клиентской базы розничного блока).

### Кредитование физических лиц

По состоянию на 01.04.06 г. объем выданных кредитов физическим лицам составил 2,8 млрд. руб. (~USD 104 млн.). Количество выданных кредитов на 01.04.06 г. составило 15,4 тыс. Рассматривая развитие розничных кредитных операций в качестве одной из задач, Банк на протяжении 2003-2005 гг. наращивал объем портфеля розничных кредитов, за рассматриваемый период его объем увеличился в 3,5 раза.

#### Динамика объемов розничного кредитования в 2003–1 кв. 2006 гг.



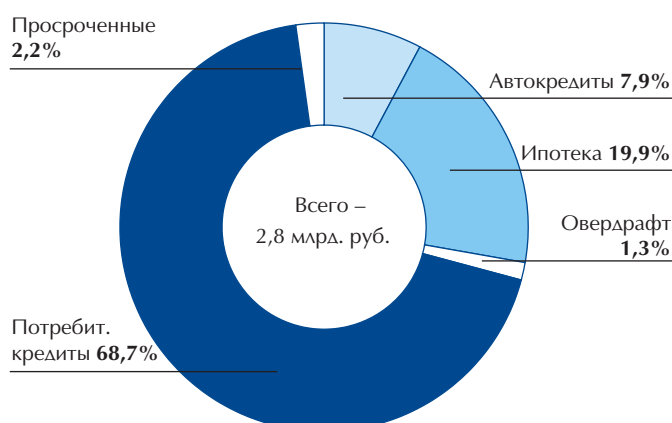
Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

Основными видами розничного кредитования ОАО Банк «Петрокоммерц» являются потребительские кредиты (69% розничного кредитного портфеля), ипотека (20%) и автокредитование (8%).

К реализации программы автокредитования Банк приступил в 2002 г. В рамках данной программы Банк предоставляет кредиты в рублях или долларах США на покупку новых автомобилей отечественного и иностранного производства, подержанных автомобилей (до 4 лет) иностранного производства, а также кредиты на покупку дополнительного оборудования, устанавливаемого на транспортные средства.

Внедрение программы ипотечного кредитования во всех отделениях Банка завершилось в IV кв. 2005 г. В рамках данной программы Банк выдает кредиты на покупку квартир с оформленными (зарегистрированными) правами собственности в жилых домах, расположенных на территории РФ. Ипотечные кредиты предоставляются в рублях, долларах США или евро на срок от 1 года до 20 лет. На 01.01.06 г. минимальная сумма кредита составляла 300 тыс. руб. (в рублях) или 10 тыс. USD/евро (кредит в долларах США или евро). Максимальная сумма кредита не превышает 85% от стоимости квартиры и определяется индивидуально в соответствии с установленной Банком методикой.

#### Структура розничного кредитного портфеля на 01.04.06 г.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

В IV квартале 2005 г. Банком были изменены условия потребительского кредитования физических лиц. Банк предоставляет потребительские кредиты исходя из платежеспособности заемщиков и принимает в качестве обеспечения как поручительства физических лиц (только по кредитам сроком до 1 года), так и твердый залог (по кредитам до 3 лет) транспортных средств, объектов недвижимости, принадлежащих залогодателю на праве собственности, и ликвидных ценных бумаг.

**Географическая структура розничного кредитного портфеля  
ОАО Банк «Петрокоммерц» на 01.04.06 г.**

Регион	Доля в объеме кредитного портфеля, %
Москва	43,6%
ПФО	19,2%
УФО	16,0%
ЮФО	12,6%
СЗФО*	5,5%
С.-Петербург	3,2%

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

\* С учетом данных по филиалу в Калининграде

Региональная сеть Банка играет ключевую роль в реализации стратегии наращивания объемов розничного кредитования: по итогам 1 кв. 2006 г. на нее пришлось 56,4% всех выданных розничных кредитов. Кредитные комитеты дочерних подразделений Банка наделены полномочиями самостоятельно принимать решения о предоставлении розничных кредитов в рамках программных кредитных продуктов.

Средний срок рассмотрения кредитной заявки составляет 4-5 дней. В случае автокредитования Банк использует скоринговую систему анализа заемщика. При принятии решения о выдаче потребительского или ипотечного кредита заполняется анкета-заявление, запрашивается стандартный пакет документов, подтверждающий заявленный уровень платежеспособности заемщика, а также, в случае обеспеченного кредита, проводится расчет залоговой стоимости предмета залога.

Как и в случае корпоративного кредитования, рост объемов розничного бизнеса Банка происходил одновременно с улучшением качества кредитного портфеля:

- 1) по состоянию на 01.04.06 г. удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составил 2,2% по сравнению с 4,9% на 01.01.05 г.
- 2) на конец 1 кв. 2006 г. доля обеспеченных розничных кредитов составила 49%.

При возникновении просроченных платежей кредитное подразделение Банка уведомляет заемщика о наличии просрочки, а также информирует службу безопасности Банка. При необходимости Банк принимает решение о досрочном возврате кредита и взыскивает задолженность в судебном порядке.

В 2006-2007 гг. Банк планирует расширить перечень предлагаемых физическим лицам услуг, включив в него кредитование под залог ценных бумаг без учета платежеспособности заемщиков, ипотечное кредитование строящегося жилья, выпуск кредитных карт.



В качестве основных способов продаж кредитных продуктов физическим лицам Банк рассматривает организацию регулярных презентаций в офисах корпоративных клиентов, прямые продажи продуктов непосредственно на рабочих местах, размещение рекламной информации на внутрикорпоративных сайтах, информационных стендах, электронный direct-mail, интерактивное консультирование.

### **Услуги за комиссионное вознаграждение**

Комиссионный доход Банка от операций с населением формируется в результате предоставления следующих видов услуг:

- 1) **Эмиссия и обслуживание пластиковых карт** (см. подробно раздел «Банковские карты»).
- 2) **Денежные переводы.** Банк использует платежные системы Western Union и Анелик. Данная услуга предоставляется в Москве и всех филиалах.
- 3) **Аренда сейфовых ячеек.** Данная услуга предоставляется в Москве и 10-ти филиалах (в Волгограде, Кирове, Когалыме, Мурманске, Калининграде, Новороссийске, Перми, Ростове-на-Дону, Самаре, Санкт-Петербурге).
- 4) **Обмен валюты.** Данная услуга предоставляется во всех филиалах и допфисах.
- 5) **Банкоматы.** По состоянию на 01.04.06 г. сеть банкоматов Банка насчитывала 310 ед.

## Банковские карты

Одним из динамично развивающихся направлений розничного бизнеса Банка является выпуск и обслуживание банковских карт, а также предоставление услуг на их основе.

Являясь членом международных платежных систем VISA Int. и MasterCard Int., Банк предлагает клиентам весь спектр пластиковых карт VISA и MasterCard. Обслуживание карт производится на базе собственного процессингового центра, получившего сертификацию вышеуказанных платежных систем. В 2005 г. Банк заключил договоры эквайринга с American Express и Diners Club.

Клиенты/держатели карт Банка имеют возможность круглосуточно контролировать состояние счета через Интернет и по телефону, а также получать информацию об операциях по счету с помощью SMS-сообщений.

### Динамика отдельных показателей Банка по обслуживанию клиентов с использованием банковских карт в 2003–1 кв. 2006 гг.

	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Обороты по банковским картам, млрд. руб.	22,2	30,6	35,2	11,3
Обороты по эквайрингу, млрд. руб.	н/д	25,0	30,9	9,2
Количество выпущенных пластиковых карт, тыс. шт.	244,1	312,8	407,5	434,6

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

В 2005 г. на филиальную сеть Банка пришлось более 80% оборота как по банковским картам, так и по эквайрингу. Одним из основных источников роста эмиссии банковских платежных карт в 2003-2005 гг. стало привлечение крупных, средних и малых предприятий в качестве «зарплатных» клиентов Банка.

По состоянию на 01.04.06 г. общее количество предприятий, подписавших договора в рамках «зарплатных» проектов, составило 1,104. Количество торговых и сервисных организаций, поддерживающих с Банком договорные отношения в сфере обслуживания расчетов по банковским картам, составило на 01.04.06 г. 540.

### Структура комиссионного дохода от обслуживания банковских карт в 2003–1 кв. 2006 гг.

	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Корпоративные клиенты	36,5%	57,1%	50,2%	52,4%
Население	63,5%	42,9%	49,8%	47,6%
<b>Всего, тыс. руб.</b>	<b>295 431</b>	<b>384 125</b>	<b>470 518</b>	<b>131 807</b>

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

### Новые услуги и маркетинговые мероприятия

В 2005 г. Банк приступил к предоставлению удаленного доступа для физических лиц – резидентов к автоматизированной системе обслуживания счетов «ДБО BS-Client Частный клиент ПКБ», обеспечивающей возможность распоряжаться остатками на своих счетах, осуществлять переводы в валюте РФ и иностранной валюте, а также конверсионные операции. В настоящее время данная услуга предоставляется в Голодном офисе Банка и всех отделениях Московского региона.

Маркетинговые мероприятия Банка по продвижению собственных пластиковых карт включают:

- акции по открытию карты MasterCard без взимания платы за первый год обслуживания для клиентов Банка – держателей карт VISA,
- акции по выпуску пластиковых карт VISA и MasterCard без взимания платы за первый год обслуживания для клиентов Банка, (1) заключивших договоры аренды индивидуальных сейфовых ячеек; (2) получающих в Банке кредиты на любые цели, в том числе автокредиты,
- акция по предоставлению 50%-ной скидки на годовое обслуживание первого года действия банковской карты систем VISA и MasterCard для клиентов Головного офиса и Дополнительных офисов московского региона, оформляющих заявление на получение банковской карты по телефону и через web-сайт Банка,
- держателям действующих банковских карт международных платежных систем VISA и MasterCard, предоставлена возможность открытия дополнительной банковской карты аналогичной категории без взимания платы за первый год обслуживания.

## ОФБУ и брокерское обслуживание

Интерес клиентов Банка к коллективным (ОФБУ) и индивидуальным (брокерское обслуживание) формам инвестирования в ценные бумаги стал основным фактором развития данного направления деятельности.

На 01.04.06 г. в управлении Банка находились фонды «Петрокоммерц-1», «Петрокоммерц-2» и «Петрокоммерц-3», вкладчиками которых являлись физические лица. На протяжении 2003-1 кв. 2006 гг. объемы привлеченных средств устойчиво росли, составив на конец 1 кв. 2006 г. 4,7 млрд. руб.

### Объем средств в управлении в 2003–1 кв. 2006 гг. (на конец периода)

	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Объем средств в управлении, млн. руб.	1,663	1,513	3,786	4,654

Источник: бухгалтерская отчетность ОАО Банк «Петрокоммерц» по РСБУ (публикуемая форма)

Избранная Банком стратегия размещения средств ОФБУ оперативно пересматривается в зависимости от складывающейся рыночной конъюнктуры. В 1 кв. 2006 г. доля вложений в акции достигла 60%, доля облигаций в портфеле составила 35%, на денежные средства пришлось 5%. Инструменты с фиксированным доходом, рассматриваемые в качестве направлений инвестирования, включают корпоративные и государственные облигации, номинированные в рублях и валюте. В 2005 г. Банк приступил к работе на западных фондовых рынках, а также к заключению сделок с производными финансовыми инструментами.

В рамках обеспечения брокерского обслуживания Банк работает с частными и корпоративными клиентами на биржевом и внебиржевом рынках акций и облигаций (в т.ч. относящихся к государственному, субфедеральному и корпоративному секторам). Клиентам Банка предлагается система QUIK MultiPurpose версии «Брокер», предоставляющая возможность получения текущей информации о торгах в режиме реального времени, а также оперативного выставления котировок на различных биржевых площадках.

### Чистый доход от доверительного управления и брокерского обслуживания в 2003–1 кв. 2006 гг., млн. руб.

	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Доверительное управление (ОФБУ)	29	51	102	27
Брокерское обслуживание	1	1	9	1

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

## Операции на финансовых рынках

### Операции на денежном рынке

Банк входит в число наиболее активных и крупных операторов денежного рынка, отобранных для формирования межбанковского индекса MosIBOR. На 01.04.06 г. контрагентами Банка на рынке МБК являются более 300 банков РФ и стран СНГ, а также более 35 зарубежных банков.

В 2003-1 кв. 2006 гг. Банк занимал позицию нетто-кредитора на рынке МБК, предоставляя контрагентам возможность привлечения краткосрочных средств в рублях и иностранной валюте как в рамках необеспеченных кредитных линий, так и под залог собственных векселей и векселей других крупных российских банков.

На 01.04.06 г. объем лимитов, установленных на Банк со стороны контрагентов в России и СНГ, на операции на рынке МБК превысил USD 901 млн.

#### Позиция на рынке МБК в 2003-1 кв. 2006 гг. (данные на конец периода)

Показатель, млн. руб.	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Выданные кредиты МБК	475 301	588 242	1 445 772	151 951
Полученные кредиты МБК	180 999	263 463	198 139	62 016
<b>Нетто-позиция</b>	<b>294 302</b>	<b>324 779</b>	<b>1 247 633</b>	<b>89 935</b>
Чистый доход от операций на рынке МБК	18,4	34,3	69,8	16,8

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

### Операции с валютой

Банк проводит операции с 6-ю валютами (доллар США, рубль РФ, евро, фунт стерлингов, японская йена, швейцарский франк), а также со следующими валютными парами: USD/RUB, EUR/RUB, EUR/USD, GBP/USD, USD/CHF, USD/JPY.

Банк является одним из ведущих маркет-мейкеров на внутреннем конверсионном рынке рубль/доллар. На 01.04.06 г. объем кредитных линий, установленных зарубежными банками по конверсионным операциям, превысил USD 180 млн.

Объем открытой валютной позиции Банка не превышает USD 20 млн., средний размер ежедневного оборота на конверсионном рынке составляет USD 150 млн.

#### Чистый доход от валютных операций в 2003-1 кв. 2006 гг., млн. руб. (данные на конец периода).

	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Чистый доход от валютных операций	425,2	405,0	516,7	135,9

Источник: бухгалтерская отчетность ОАО Банк «Петрокоммерц» по РСБУ (публикуемая форма)

### Операции с ценными бумагами

Банк осуществляет операции РЕПО, при этом требования по минимальному уровню кредитного риска эмитента акций/облигаций устанавливаются внутренней методикой по формированию резервов на различные операции с ценными бумагами. Методика оценки эмитента предусматривает балльную систему с присвоением рейтинга, для определения уровня которого рассматриваются кредитное качество эмитента, а также ликвидность его ценных бумаг. По результатам присвоенного рейтинга на очередном заседании ФЭКа принимается решение о включении ценных бумаг данной компании в портфель Банка.

Сделки РЕПО заключаются как на биржах, так и на внебиржевом рынке с последующим оформлением сделок в биржевых торговых системах. Временные рамки сделок РЕПО не превышают 1 месяца, в то время как основной объем сделок приходится на сроки 1-2 недели. Ставки варьируются от 4-5% годовых для операций overnight до 6-7,5% годовых по 1-месячному РЕПО.

#### Операции РЕПО в 2003–1 кв. 2006 гг.

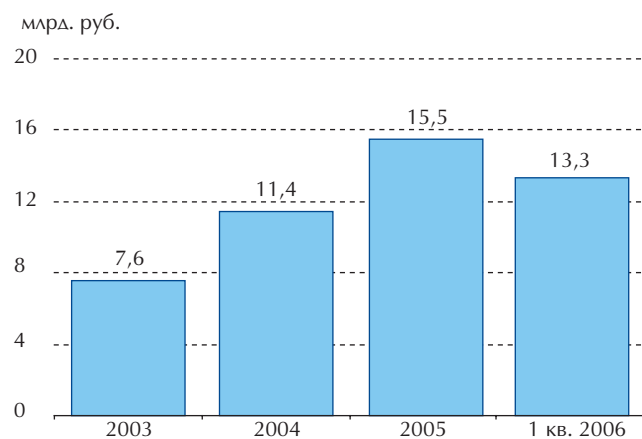
Показатель, млн. руб.	2004	2005	1 кв. 2006
Объем сделок РЕПО	6 245	11 118	2 195
Чистый доход от операций РЕПО	9,6	21,0	5,0

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

Банк является активным оператором российского рынка ценных бумаг, осуществляя сделки как с государственными и субфедеральными облигациями, так и с облигациями и акциями российских компаний. На 01.04.06 г. объем вложений в эмиссионные ценные бумаги составил 13,3 млрд. руб., из которых основная доля – 64% – была сформирована долговыми ценными бумагами. Основной объем вложений в акции приходится на компании ТЭК (РАО ЕЭС России, Уфанефтехим, Газпром, Сургутнефтегаз, ТНК-ВР и пр.).

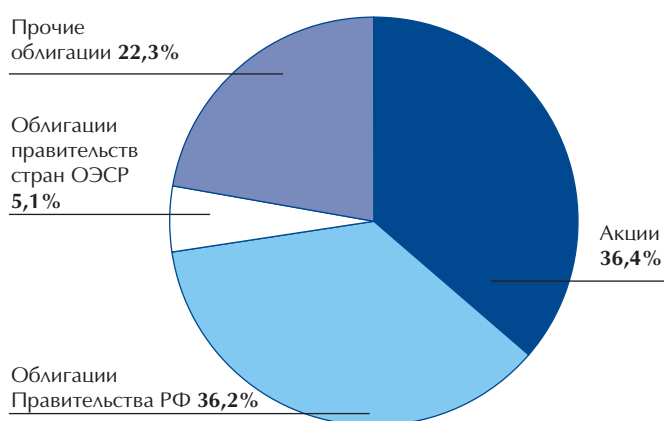
По итогам 2005 г. Банк занял 17-е место в рейтинге инвестбанков TOP-20 МАХ НФА, составленном на основе суммарных результатов по всем операциям и секторам российского фондового рынка.

#### Динамика портфеля ценных бумаг Банка в 2003–1 кв. 2006 гг.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

#### Структура портфеля ценных бумаг Банка на 01.04.06 г.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

По итогам 2005 г. чистый доход от операций с ценными бумагами составил 3,4 млрд. руб., сформировав 50,9% валовой прибыли Банка. По итогам 1 кв. 2006 г. доля данного вида доходов в валовой прибыли снизилась до 43,1% (см. также раздел «Анализ финансового состояния»).

#### Чистый доход от операций с ценными бумагами в 2003–1 кв. 2006 гг., млн. руб. (данные на конец периода).

	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Чистый доход от операций с ценными бумагами	1 893	1 061	3 406	916

Источник: бухгалтерская отчетность ОАО Банк «Петрокоммерц» по РСБУ (публикуемая форма)

## Ресурсная база

По состоянию на 01.04.06 г. 77% структуры обязательств Банка пришлось на средства клиентов (предприятий и населения). Выпущенные долговые бумаги сформировали 13% обязательств, на средства кредитных организаций пришлось 10%, из которых 20% было представлено синдицированными кредитами.

### Структура обязательств Банка на 01.04.06 г.

Показатель, млн. руб.	01.04.06 г.	% от итога
Средства кредитных организаций	7 209	9,7%
Средства клиентов	56 731	76,6%
Выпущенные долговые обязательства	9 580	12,9%
Прочие обязательства, в т.ч. обязательства по уплате процентов и резервы по условным обязательствам	539	0,7%
<b>Всего обязательств</b>	<b>74 059</b>	<b>100,0%</b>

Источник: бухгалтерская отчетность ОАО Банк «Петрокоммерц» по РСБУ (публикуемая форма)

### Привлеченные средства клиентов

По состоянию на 01.04.06 г. совокупный объем привлеченных клиентских средств (предприятий и населения), составил 56,7 млрд. руб. (~USD 2,1 млрд.), из которых 28,1 млрд. руб. было представлено остатками на расчетных/текущих счетах и 28,6 млрд. руб. – срочными привлеченными средствами.

ОАО Банк «Петрокоммерц» проводит активную работу по наращиванию и укреплению клиентской базы, уделяя основное внимание увеличению в ее структуре доли крупных и финансово устойчивых компаний. Работа по привлечению ориентирована на крупных и средних корпоративных клиентов, ведущих бизнес в регионах присутствия Банка. На протяжении 2003-1 кв. 2006 гг. в структуре привлеченных средств преобладали средства корпоративных клиентов, доля которых на 01.04.06 г. составила 66%.

### Сравнительный анализ ресурсной базы Банка.

Доля средств юридических лиц в пассивах (депозиты+р/счета)	Данные на 01.01.06 г.
Банки ТОП-30	29,7%
Госбанки и банки с господдержкой (из ТОП-30)*	26,6%
Частные коммерческие банки (ТОП-30)	37,3%
Иностранные банки (ТОП-30)	35,8%
<b>ОАО Банк «Петрокоммерц»</b>	<b>34,7%</b>
Доля депозитов физических лиц в пассивах	Данные на 01.01.06 г.
Банки ТОП-30	33,7%
Госбанки и банки с господдержкой (из ТОП-30)*	40,6%
Частные коммерческие банки (ТОП-30)	19,0%
Иностранные банки (ТОП-30)	14,8%
<b>ОАО Банк «Петрокоммерц»</b>	<b>24,6%</b>

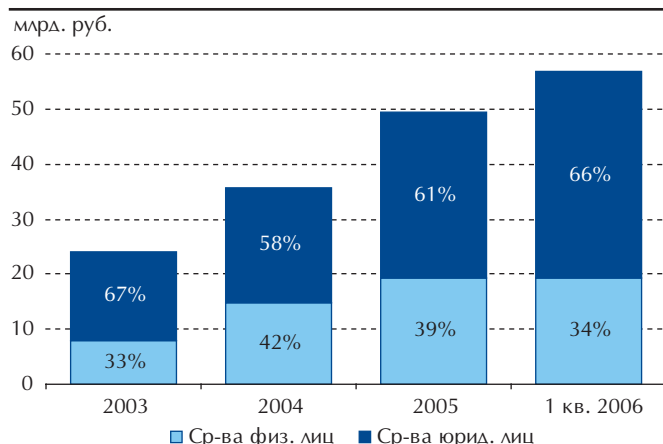
Источник: ЦБ РФ

\* Сбербанк, ВТБ, ВТБ-24, Газпромбанк, Банк Москвы, ПСБ, Номос-Банк, Ак Барс, Россельхозбанк, Ханты-Мансийский банк, Транскредитбанк, Еврофинанс-Моснарбанк.

Согласно вышеприведенным данным, доля средств юридических лиц в пассивах Банка достаточно высока, что, однако, соответствует аналогичному показателю условно-составимых банков. По показателю доли депозитов физических лиц в пассивах Банк опережает частные коммерческие банки ТОП-30, отставая при этом от госбанков и банков с господдержкой.

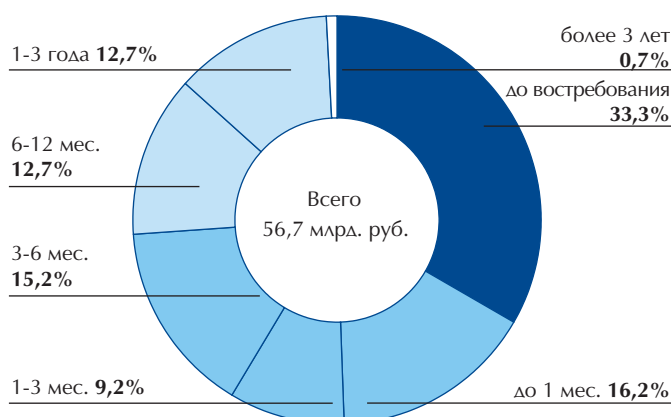
Вклады клиентов преимущественно краткосрочные – на долю обязательств перед предприятиями и населением со сроком расчетов до года по итогам 01.04.06 г. пришлось 86,6%.

#### Структура и динамика привлеченных средств клиентов в 2003–1 кв. 2006 гг.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

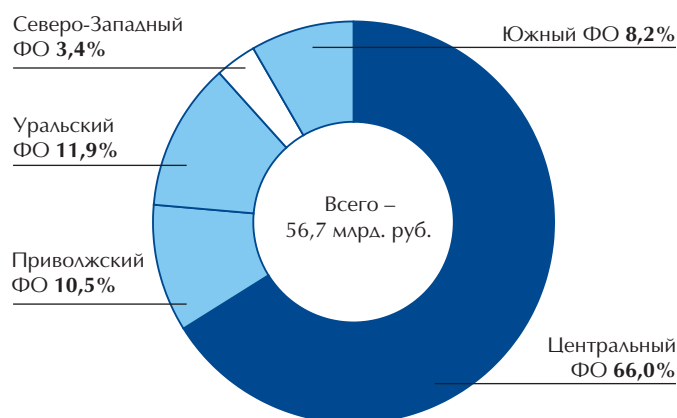
#### Структура вкладов небанковских организаций и населения по срокам на 01.04.06 г.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

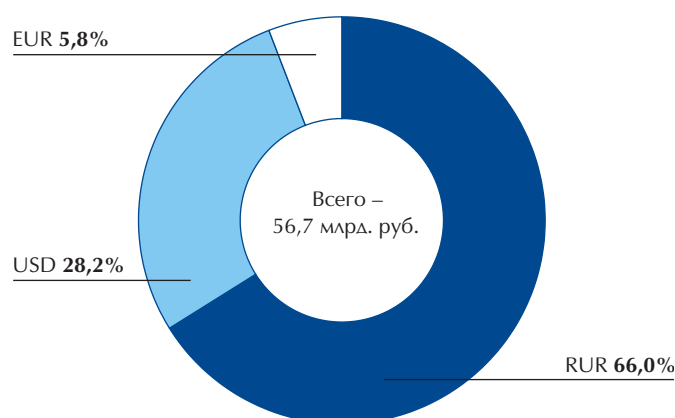
Филиальная сеть играет заметную роль в формировании ресурсной базы Банка: по состоянию на 01.04.06 г. на ее долю пришлось 34% средств, привлеченных от юридических лиц, и 34% средств физических лиц.

#### Региональная структура вкладов небанковских организаций и населения на 01.04.06 г.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

#### Структура вкладов небанковских организаций и населения по валютам на 01.04.06 г.



Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»



## Синдицированные кредиты

В 2002 г. Банком был получен необеспеченный синдицированный кредит, предоставленный пулом международных и российских кредитных организаций в объеме USD 20 млн. сроком на один год. Организатором синдицированного кредита выступил Standard Bank London Ltd.

В апреле 2005 г. Банк привлек второй международный синдицированный кредит на сумму USD 50 млн. сроком на 1 год с возможностью пролонгации. В предоставлении синдицированного кредита приняли участие крупнейшие иностранные и российские финансовые институты, главными организаторами выступили Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Vienna и ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», Москва.

В апреле 2006 г. Банк погасил синдицированный кредит на сумму USD 50 млн. и привлек новый в размере USD 91,5 млн. сроком на 1 год. Организаторы – Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Vienna и ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», Москва.

## Вексельная программа

Банк приступил к реализации вексельной программы в конце 2003 г. и до настоящего времени наращивал объемы выпуска векселей при одновременном увеличении сроков и снижении стоимости привлечения.

По состоянию на 01.04.06 г. в обращении находились векселя ГО Банка, номинированные в рублях (в объеме 7,56 млрд. руб.) и долларах (в объеме USD 14,23 млн.). Структура привлечения по срокам характеризовалась преобладанием векселей с погашением через 6-12 мес. – до 65% рублевого эквивалента вексельной суммы.

### Основные параметры вексельной программы ОАО Банк «Петрокоммерц» в 2003–2006 гг.

Параметры	дек. 2003	окт.– нояб. 2004 г.	окт. 2005 г. – фев. 2006 г.
Сумма привлечения, млн. руб.	2 356	2 999	6 647
Вексельная сумма, млн. руб.	2 516	3 312	7 407
Сроки привлечения	6, 9, 12 мес.	12, 14 мес.	12, 18, 24 мес.
Ставка привлечения на год, % годовых	11,90-11,95%	10,0-10,30%	7,40-7,80%

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

Помимо вексельной программы реализуемой подразделениями ГО размещение собственных векселей осуществляли филиалы Банка. Сумма средств привлеченных филиалами Банка путем размещения собственных векселей, номинированных в рублях, на 01.04.06 г. составила 623 млн. рублей, а сумма по векселям, номинированным в долларах, – USD 20,98 млн.

## Рублевые облигации

В настоящее время у Банка нет непогашенных выпусков рублевых облигаций. В марте 2003 г. Банк разместил рублевые облигации со следующими параметрами:

**Основные параметры выпуска рублевых облигаций ОАО Банк «Петрокоммерц»**

Эмитент	ОАО Банк «Петрокоммерц»
Объем выпуска по номиналу	1 000 000 000 рублей
Дата размещения	20 марта 2003 г.
Срок обращения	3 года
Цена размещения	100% от номинала
Купонный период	6 месяцев
Процентная ставка по купонам	15% годовых
Форма размещения	Аукцион по определению цены размещения
Оферта	18.03.04 г. по цене 101,25% от номинала
Организатор	Ренессанс Капитал

Источник: проспект ценных бумаг ОАО Банк «Петрокоммерц»

В марте 2006 г. Банк осуществил погашение вышеуказанного выпуска.

**Валютные облигации**

В настоящее время на западных рынках в обращении находятся сертификаты долевого участия в кредите, привлеченном ОАО Банк «Петрокоммерц» и еврооблигации, выпущенные дочерней компанией Банка:

**Основные параметры выпусков**

Параметр	LPN-07	MTN-09
Эмитент	Standard Bank London Holdings PLC	Petrocommerce Invest S.A.
Заемщик	ОАО Банк «Петрокоммерц»	ОАО Банк «Петрокоммерц»
Объем выпуска по номиналу	120 000 000*	750 000 000**
Валюта выпуска	USD	USD, EUR
Дата размещения	9 февраля 2004 г.	23 марта 2006 г.
Срок обращения	3 года	3 года
Купонный период	6 месяцев	6 месяцев
Процентная ставка по купонам	9% годовых	8% годовых
Организаторы	ABN Amro, Standard Bank	Credit Swiss Securities Ltd., UBS Ltd.

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

\* На текущий момент в обращении находится USD 64.44 млн. (сертификаты на сумму по номиналу)

\*\* Объем размещенного первого транша составил USD 225 млн.

## Менеджмент

Текущий состав Совета Директоров Банка:

### **ФЕДУН ЛЕОНИД АРНОЛЬДОВИЧ**

- Является Председателем Совета директоров ОАО Банк «Петрокоммерц».
- С февраля 1994 г. г-н Федун работает в Открытом акционерном обществе «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ» в должности Вице-президента.
- Г-н Федун закончил в 1977 г. Ростовское высшее военное командное училище им. Главного маршала артиллерии Неделина М.И. Специальность по образованию: офицер-политработник с высшим образованием.
- Доля в Уставном капитале Банка – 1,3125%

### **ЖИРКОВ АЛЕКСАНДР НИКОЛАЕВИЧ**

- С ноября 1996 г. по май 2002 г. занимал в ИБГ НИКойл должности начальника управления и первого заместителя Председателя Правления. С мая 2002 г. по май 2004 г. г-н Жирков являлся Первым заместителем председателя АКБ Автобанк, а с мая по декабрь 2004 г. – Первым заместителем Председателя Правления ОАО «Урало-Сибирский банк». С 01.04.05 г. г-н Жирков назначен Председателем Совета директоров ООО «ИФД Капиталь ЕСП» и одновременно приступил к обязанностям Советника генерального директора по корпоративному управлению и продажам компаний-инвестиций фондов ЗАО «УК Менеджмент-Центр».
- Г-н Жирков закончил в 1988 г. Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, механико-математический факультет. Специальность по образованию: механик.
- Доля в Уставном капитале Банка – 0%

### **МАТЫШЫН АЛЕКСАНДР КУЗЬМИЧ**

- С октября 1997 г. г-н Матыцын назначен Вице-Президентом ОАО «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ», а с апреля 2003 г. является также Управляющим директором LUKOIL INTERNATIONAL GmbH, Austria.
- Г-н Матыцын закончил в 1984 г. Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова. Специальность по образованию: политическая экономия. В 1987 г. закончил Московский Педагогический институт им. Мориса Тореза. Квалификация: переводчик английского языка.
- Доля в Уставном капитале Банка – 1,3125%

### **МИХАЙЛОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ**

- С мая 1997 г. по июль 2003 г. г-н Михайлов являлся Генеральным директором ЗАО «Управляющая компания Менеджмент-Центр», а с апреля 2002 г. по июль 2003 г. является так же Генеральным директором ЗАО «Менеджмент Группа». С октября 2001 г. по настоящее время занимает должность Генерального директора ООО «Менеджмент-консалтинг», а с мая 2002 г. по настоящее время занимает должность Генерального директора ЗАО «Группа Консалтинг».
- Г-н Михайлов закончил в 1979 г. Военную академию им. Ф.Э. Дзержинского. Специальность по образованию: военный инженер-механик. В 1998 г. закончил Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководителей

кадров и специалистов Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова. Специальность по образованию: финансы и кредит.

- Доля в Уставном капитале Банка – 0%

#### **НИКИТИН СТАНИСЛАВ ГЕОРГИЕВИЧ**

- С августа 1999 г. г-н Никитин работает в ОАО «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ», занимая должности: Начальник Кредитного управления Главного управления по финансам и инвестиционной деятельности, Заместитель начальника Главного Управления по корпоративному финансированию и инвестициям, в июле 2002 г. назначен на должность Заместителя начальника Главного управления казначейства и корпоративного финансирования.
- Г-н Никитин закончил в 1984 г. Всесоюзный заочный финансово-экономический институт. Специальность по образованию: Финансы и кредит.
- Доля в Уставном капитале Банка – 0,0625%

#### **НИКИТЕНКО ВЛАДИМИР НИКОЛАЕВИЧ**

- Г-н Никитенко начал работать в Банке в 1998 г. в качестве Президента и Председателя Правления.
- В 1982 г. г-н Никитенко работал в Сургутском отделении Государственного банка СССР (Тюменская область), в том числе в должности Заместителя управляющего отделения. В период с 1987 по 1992 гг. работал в региональных органах управления Тюменской области. В 1992 г. работал в Муниципальном Банке г. Сургута «АККОБАНК» в качестве Председателя Правления. В 1996 г. был приглашен на должность Главы Банка «Каспийский» (Казахстан).
- Г-н Никитенко является Заместителем Председателя Совета Некоммерческой организации «Ассоциация Региональных банков России», Членом Совета Ассоциации Российских Банков, Членом Совета Московского банковского союза, Членом Совета Некоммерческого партнерства «Ассоциация Банков Центральной России».
- Г-н Никитенко закончил в 1982 г. Саратовский экономический институт. Специальность по образованию: финансы и кредит.
- Доля в Уставном капитале Банка – 3,02%

#### **ПЛАКСИНА ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА**

- С октября 1999 г. по январь 2003 г. г-жа Плаксина работала в ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперсАудит» в должности Старший менеджер по вопросам налогообложения, юридическим вопросам. В январе 2003 г. приступила к работе в ЗАО «ИФД Капиталь» в должности Заместителя Председателя Правления, с июля 2005 г. г-жа Плаксина назначена Председателем Правления ЗАО «ИФД Капиталь».
- Г-жа Плаксина закончила в 1996 г. Государственную Академию Управления им. Серго Орджоникидзе. Специальность по образованию: экономист-аналитик математического и программного обеспечения управления.
- Доля в Уставном капитале Банка – 0%

**ЦХОВРЕБОВ ЮРИЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ**

- С августа 1996 г. по июль 2003 г. работал в должности Генерального директора ОАО «Страховая компания «ЛУКОЙЛ» (12.05.03 г. переименовано в ОАО «Капиталь Страхование»). С июля 1998 г. по август 2002 г. г-н Цховребов работал по совместительству в должности Генерального Директора ЗАО «Страховая группа «ЛУКОЙЛ – Регион», а с февраля 1997 г. по январь 2004 г. являлся Президентом Ассоциации страховщиков «Страховая группа «ЛУКОЙЛ». С сентября 2002 г. по апрель 2003 г. он занимал должность Генерального директора ЗАО «Центр Управления Предприятиями «Медведь» (17.03.03 г. переименовано в ЗАО «Финансовая группа «Капиталь»).
- Г-н Цховребов закончил в 1987 г. Московское высшее техническое училище им. Н.Э. Баумана. Специальность по образованию: Гидропневмоавтоматика и гидропровод. В 1999 г. закончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности: финансовый менеджмент.
- Доля в Уставном капитале Банка – 0,00198%

**ШЕРКУНОВ ИГОРЬ ВЛАДИМИРОВИЧ**

- С июня 1995 г. по декабрь 2003 г. г-н Шеркунов занимал должность Генерального директора ООО «ЛУКОЙЛ-резерв-инвест». С апреля 2002 г. по июль 2003 г. работал в должности Генерального директора ЗАО «Инвестиционная группа «Капиталь». С июня 2004 г. по декабрь 2005 г. г-н Шеркунов работает в должности Генерального директора ООО «Инвестиционная компания «Капиталь» (до 21.11.05 г. – «Брокерская компания «Резерв-инвест»).
- Г-н Шеркунов закончил в 1985 г. Московский финансовый институт по специальности: финансы и кредит. В 1993 г. закончил Всесоюзную ордена Дружбы народов академию внешней торговли по специальности: международные экономические отношения.
- Доля в Уставном капитале Банка – 0%

Текущий состав высшего менеджмента ОАО Банк «Петрокоммерц» представлен в следующей таблице:

**Текущий состав Правления Банка**

ФИО	Год рождения	Позиция	Занимает должность с
Никитенко Владимир Николаевич	1958	Президент Банка, председатель Правления	1998 г.
Миловидов Денис Константинович	1972	Первый Вице-президент Банка, зам. Председателя Правления	2005 г.
Виноградов Владимир Александрович	1956	Первый Вице-президент Банка	2000 г.
Колобова Наталья Владимировна	1960	Вице-президент Банка	2001 г.
Орешкин Вячеслав Владимирович	1971	Вице-президент Банка	2005 г.
Токмакова Галина Петровна	1963	Вице-президент Банка	1999 г.
Фунтова Екатерина Владимировна	1969	Главный бухгалтер Банка	2001 г.
Кутасин Андрей Алексеевич	1974	Вице-президент Банка	2006 г.

**МИЛОВИДОВ ДЕНИС КОНСТАНТИНОВИЧ**

- Свою банковскую карьеру начал в июне 1993 г. в АБ «Каздорбанке». До 2004 г. работал в таких банках, как: АБ «Казкоммерцбанк», «Альбарака Казахстан» Международный Коммерческий банк в должности Директора Департамента корпоративных финансов; Заместителя председателя Правления; ОАО «Банк Каспийский» – Первым заместителем Председателя правления, а позже – Председателем Правления Банка; с января 2002 г. по ноябрь 2003 г. работал в ОАО Банк «Петрокоммерц» в должности Советника Президента. Был вновь принят в ОАО Банк «Петрокоммерц» в марте 2004 г. на должность Советника Президента, а с августа 2004 г. назначен на должность Вице-президента Банка.
- Г-н Миловидов курирует Департамент информационных технологий, Департамент формирования банковских продуктов в сфере обязательного социального страхования, Департамент розничного бизнеса, Департамент розничного кредитования, Управление проектного и корпоративного финансирования, Управление по связям с общественностью и рекламе.
- Г-н Миловидов закончил в 1993 г. Казахскую Государственную Академию Управления. Специальность по образованию: экономист-международник.

**ВИНОГРАДОВ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ**

- В 1993 г. работал в качестве заместителя начальника планово-экономического отдела Московского коммерческого банка «АПЕКС». С 1994 г. г-н Виноградов занимал должность заместителя Председателя Правления Коммерческого банка «АПР-Банк».
- В ОАО Банк «Петрокоммерц» курирует Департамент стратегического планирования, Департамент бухгалтерского учета и отчетности, Административный Департамент, Юридический Департамент, Управление сопровождения банковских операций.
- Г-н Виноградов закончил в 1979 г. Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе. Специальность по образованию: динамика и управление ЛА. Г-н Виноградов является кандидатом наук по направлению: системный анализ и исследование операций.

**КОЛОБОВА НАТАЛЬЯ ВЛАДИМИРОВНА**

- В 1994 г. начала банковскую карьеру с должности заместителя главного бухгалтера филиала «Арман-Кредит» АКБ «Финист-Банк», затем работала в качестве главного бухгалтера КБ «Русский индустриальный банк».
- В ОАО Банк «Петрокоммерц» курирует Департамент контроля рисков, Департамент казначейства, контролер за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.
- Г-жа Колобова закончила в 1983 г. Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе Специальность по образованию: прикладная математика. В 1996 г. закончила Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ. Специальность по образованию: банковское дело.

**ОРЕШКИН ВЯЧЕСЛАВ ВЛАДИМИРОВИЧ**

- С 1999 по 2002 гг., работая в ОАО «Банк «Каспийский», занимал должность Советника Секретариата Председателя Правления и Председателя Совета Директоров, затем перешел на должность Директора Департамента международных отношений. В ОАО Банк «Петрокоммерц» г-н Орешкин работает с ноября 2002 г., сначала в должности Советника Президента по международным отношениям, затем с ноября 2003 г. в должности начальника Кредитного Управления Департамента корпоративного бизнеса. В марте 2004 г. г-н Орешкин был назначен Директором Кредитного департамента.
- В ОАО Банк «Петрокоммерц» г-н Орешкин курирует Кредитный Департамент.
- Г-н Орешкин закончил в 1994 г. Казахский государственный национальный университет им.Аль-Фараби. Специальность по образованию: физик. Специализация с углубленным изучением английского языка.

**ТОКМАКОВА ГАЛИНА ПЕТРОВНА**

- В период работы в ОАО Банк «Петрокоммерц» 1998-1999 гг. занимала должность начальника Управления организации расчетов. В 1993 г. г-жа Токмакова начала банковскую карьеру в КБ «Кредитимпэксбанк» с должности начальника отдела корреспондентских отношений и занимала должность Заместителя Председателя Правления – начальника Департамента пассивных операций в момент ухода из Банка в 1998 г.
- В ОАО Банк «Петрокоммерц» курирует вопросы деятельности Дополнительных офисов Банка в г. Москве и Московской области, Департамент клиентского обслуживания.
- Г-жа Токмакова закончила в 1985 г. Уральский государственный университет им. А.М.Горького. Специальность по образованию: философия. В 1991 г. г-же Токмаковой присуждена степень кандидата философских наук.

**ФУНТОВА ЕКАТЕРИНА ВЛАДИМИРОВНА**

- В период работы в Банке 1998-2001 гг. занимала должность заместителя Главного бухгалтера. Занимала должности: Заместителя и Главного бухгалтера в различных финансовых учреждениях, таких как АКБ «Часпромбанк», «Русский индустриальный банк».
- В ОАО Банк «Петрокоммерц» курирует Департамент бухгалтерского учета и отчетности.
- Г-жа Фунтова закончила в 1992 г. Московский институт инженеров железнодорожного транспорта им. Ф.Э.Дзержинского. Специальность по образованию: управление процессами перевозок на ж/д транспорте.

**КУТАСИН АНДРЕЙ АЛЕКСЕЕВИЧ**

- С 1996 по 2003 г. работал в МДМ – Банке: начальником управления сети по Центральному Федеральному округу, руководителем дополнительного офиса, начальником отдела торгово-финансовых предприятий управления по работе с корпоративными клиентами. В 2003-2004 гг. руководил Департаментом клиентского бизнеса, затем занимал должности Заместителя Председателя и Председателя Правления ЗАО «Конверсбанк». В 2005 г. возглавил Департамент розничного кредитования ОАО Банк «Петрокоммерц».

- Г-н Кутасин А.А. курирует Департамент развития бизнеса, Департамент розничного кредитования и Управление по связям с общественностью и рекламе.
- Г-н Кутасин А.А. закончил в 1996 г. Международный независимый эколого-политологический университет (МНЭПУ). Специальность по образованию «Международная экономика». В 1994 г. получил степень MBA в Академии народного хозяйства при Правительстве РФ.



## Информационные технологии

Согласно исследованию компании CNews, по итогам 2005 г. ОАО Банк «Петрокоммерц» занял 6-е место по уровню автоматизации и использования информационных технологий (далее – ИТ) среди российских банков.

Основной стратегией развития ИТ Банка является унификация и централизация используемых информационных систем, проводимая с целью улучшения управляемости, повышения скорости и качества изменений, минимизации усилий по поддержке ИТ инфраструктуры и систем автоматизации.

### Техническая инфраструктура

Банк обладает двумя Центрами Обработки Данных (ЦОД), используемыми в качестве основного и резервного. Цель создания такой конфигурации состоит в возможности оперативного переключения информационных систем и минимизации простоев Банка в случае выхода из строя оборудования одного из Центров, а также полного отказа от функционирования одного из Центров в случае аварии.

Основу вычислительных мощностей Банка составляют сервера SunFire 20K в основном ЦОД и SunFire 12K в резервном ЦОД. Данные сервера имеют многократный запас возможного повышения производительности за счет расширения количества используемых процессоров (в настоящий момент в сервере SunFire 20K установлено 4 процессорные платы из возможных 12, в сервере SunFire 12K – 2 из 12) и способны обеспечить работу основных банковских информационных систем на перспективу 3-5 лет.

Основной и резервный ЦОД Банка связаны между собой двумя полностью независимыми телекоммуникационными каналами пропускной способностью 1ГБ и 100МБ, что обеспечивает отказоустойчивую связь между офисами. Как основной, так и резервный ЦОД подключены к большинству телекоммуникационных провайдеров, что обеспечивает непрерывность предоставления услуг связи удаленным офисам, клиентам и сети Банка.

Телекоммуникационная инфраструктура Банка строится с использованием двух типов каналов связи – наземных и спутниковых. Отделения Банка в Москве связаны с Головным офисом наземными каналами пропускной способностью не менее 2МБ. Все филиалы Банка подключены к Головному офису по спутниковым каналам связи пропускной способностью 256КБ. В настоящий момент в Банке реализуется проект подключения филиалов по наземным каналам пропускной способностью 2 МБ.

ЦОДы и основные потребители информационных технологий Банка обеспечены системами бесперебойного электропитания как краткосрочного (источники бесперебойного питания на аккумуляторных батареях), так и долгосрочного (дизель-генераторы) характера. Данные системы продемонстрировали свою работоспособность и эффективность в момент аварии на энергосети г.Москвы в 2005 г.

### Обеспечение информационной безопасности

Банк уделяет большое внимание вопросам информационной безопасности, что находит свое отражение как в использовании передовых технических средств защиты информации, так и в организационных процедурах.

Любая передача данных по системам телекоммуникаций производится только в виде шифрованного трафика внутри защищенных каналов связи. Все офисы Банка оборудованы системами аппаратной и программной защиты от проникновения нарушителей извне, антиспам защитой и системами защиты от компьютерных вирусов.

Действия пользователей в локальной сети Банка протоколируются и подлежат регулярному анализу со стороны специалистов подразделения информационной безопасности, которое не входит в состав Департамента Информационных Технологий и является полностью независимым в своей работе.

### **Автоматизированные банковские системы**

В качестве основных автоматизированных банковских систем (далее – АБС) в Банке используются:

- **В Главном офисе и дополнительных офисах в г.Москва** – банковская модульная система IBSO, которая поддерживает выполнение основных функций с использованием СУБД Oracle 9i. Система осуществляет автоматизацию и обеспечение практически всех основных видов банковской деятельности: обслуживание кредитов, депозитов, безналичных переводов в рублях и валюте, операций с наличными денежными средствами, операций с ценными бумагами, операций с сейфовыми ячейками и т.д. Кроме того, в системе IBSO ведется учет материальных ценностей, хозяйственных договоров, осуществляется планирование и контроль исполнения бюджетов Административно-хозяйственных расходов, поддерживаются другие внутрибанковские операции. Также система является источником данных и средством получения нормативной и (в некоторой степени) управленческой отчетности.
- **В Филиалах Банка – АБС RS-Bank** производства компании R-Style. Данная АБС установлена локально в каждом филиале и также обеспечивает поддержку предоставления и учета всех основных банковских продуктов и услуг.

В настоящий момент в Банке происходит унификация используемых систем в части перевода филиалов банка с банковской системы RS-Bank на централизованную обработку данных в рамках единой АБС IBSO Главного офиса. В рамках данного проекта в 2005 г. к централизованной системе подключен первый филиал в г. Санкт-Петербург.

### **ХРАНИЛИЩЕ ДАННЫХ**

Центральное хранилище данных построено на базе СУБД Oracle 9i. В настоящий момент хранилище используется для консолидации и хранения операционных данных (операции и остатки по лицевым и балансовым счетам), поступающих из всех основных банковских систем – центральной IBSO и локальных RS Bank филиалов.

Система используется при формировании отчетов для бухгалтерии по МСФО, сводной налоговой отчетности, требуемой нормативной отчетности для ЦБ РФ и других регулирующих органов, а также для получения управленческой отчетности.

### **ПРОЦЕССИНГОВАЯ СИСТЕМА «WAY4»**

Система Way4 является лидером на Российском рынке процессинговых систем и предоставляет полную функциональность как Front- так и Back- офиса процессинга. Система управляет терминальной сетью Банка, обеспечивает эмиссию банковских карт и производит учет транзакций, совершенных по пластиковым картам.

Система полностью централизована, на ее базе обслуживаются как операции самого Банка, его филиалов и дочерних банков, так и предоставляются платные услуги по обслуживанию операций банков-агентов.

#### **«ПЕТРОПОЗИЦИЯ»**

Система «Петропозиция» создана специалистами Банка на базе АБС IBSO и предназначена для обеспечения работы Казначейства Банка. Данная система позволяет управлять ликвидностью подразделений Банка, планировать платежную позицию, осуществлять аналитическое и реальное фондирование операций подразделений, филиалов и дочерних Банков. Система поддерживает как автоматический (загрузка из автоматизированных банковских систем), так и ручной ввод данных.

#### **ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

Банк стремится максимально упростить и разнообразить механизмы взаимодействия клиентов с Банком. Для обеспечения возможностей дистанционного банковского обслуживания клиентов используется система «BS-Client» версии 3, построенная на базе СУБД Oracle 9i и включающая следующие подсистемы:

- Банк-Клиент – «классический» модуль для удаленной работы клиента с банком, с установкой части программного обеспечения на компьютере клиента;
- Интернет-Клиент – модуль, позволяющий клиенту работать с банком через браузер, без установки специального программного обеспечения;
- Телефон-Клиент – система «телебанкинга» (информационная и платежная система обслуживания по телефону);
- Частный Клиент – подсистема удаленного обслуживания клиентов-физических лиц через Интернет браузер.

#### **РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР КЛИЕНТА**

Один из немногих на Российском рынке, Банк предоставляет широкий набор услуг Cash Management для своих клиентов (см. также секцию «Услуги за комиссионное вознаграждение» раздела «Работа с корпоративными клиентами»).

- Для обеспечения задач казначейского исполнения бюджетов клиентов Банка из числа крупных холдинговых структур используется система КАС-КИБ, представляющая собой совокупность программных модулей и позволяющая вести бюджеты организаций, входящих в холдинг, и осуществлять on-line контроль платежей данных организаций против установленных лимитов. Кроме того, по всем подключенным организациям, система позволяет организовать сбор данных о входящих и исходящих платежах и состоянии счетов, ведущихся в разных банках, и обеспечивает предоставление сводной отчетности сотрудникам дочерних организаций и управляющей компании холдинга.
- За счет взаимодействия системы КАС-КИБ с АБС Банка обеспечивается предоставление клиентам таких услуг как Zero Balancing (поддержка нулевого остатка расчетных счетов дочерних организаций клиента) и Cash Pooling (ежедневный трансфер свободных денежных средств на выбранный клиентом счет для дальнейшего размещения ресурсов).

**FRSM – FINANCIAL RETAIL SUPERMARKET**

FRSM представляет собой централизованную «фронт-офисную» систему работы с физическими лицами, обеспечивающую прием (в том числе в удаленных («офф-лайн»)) точках обслуживания, таких как заправки, автосалоны и магазины) и дальнейшую обработку заявок на выдачу различных типов потребительских кредитов, прием заявок на выпуск пластиковых карт, заявок на другие розничные банковские продукты. Система FRSM также обеспечивает связь с Бюро Кредитных Историй в части подачи запросов и получения информации об истории потенциального заемщика.

**КОНТАКТ-ЦЕНТР**

В Банке используются единый Центр Обработки Вызовов (ЦОВ) на платформе IPCC Genesys v7 и IVR TELIGENCE (интеллектуальная платформа TELIUS).

Система Call Center обеспечивает работу Центра Обработки Звонков Банка, в том числе:

- Организует работу операторов Центра за счет перераспределения потока звонков в соответствии с алгоритмом маршрутизации. Алгоритм распределения звонка учитывает группу назначения (группа операторов ЦОВ, группа портов IVR) и требуемое количество параметров (квалификация операторов, время вызова, параметры голосового скрипта и т.д.);
- Позволяет вести историю звонков и отслеживать показатели работы операторов Центра;
- Предоставляет клиентам информационно-платежный сервис в виде справочной информации, возможности отправки документов на факс, e-mail, SMS, и/или проведения платежных операций.

## Управление рисками

### Система управления рисками

Устойчивость рыночных позиций и результаты деятельности в том числе зависят от способности Банка эффективно управлять рисками. Активный рост бизнеса, освоение новых продуктов и направлений деятельности увеличивают риски Банка, что обуславливает необходимость наличия эффективной системы внутреннего контроля.

Управление рисками основано на системном подходе. На стратегическом уровне контроль за рисками осуществляют Совет Директоров и Правление Банка. Совет Директоров определяет основные направления развития Банка и устанавливает целевые показатели его деятельности. Департамент стратегического планирования осуществляет контроль за соответствием реальных итогов работы Банка запланированным и готовит регулярные отчеты для Правления и Совета Директоров.

Финансово-экономический комитет Банка на основании результатов анализа рыночной ситуации определяет приоритетные направления размещения банковских активов и устанавливает рамочные ограничения на вложения Банка по основным типам активов, валютам, срокам и т.д.

Специализированным структурным подразделением, ответственным за идентификацию и контроль уровня риска является Департамент контроля рисков, созданный в 2001 г. Одной из главных задач, стоящих перед данным Департаментом, является разработка методологической базы процесса управления рисками в Банке. Банком внедрена и постоянно совершенствуется система процедур, призванных обеспечить управление рисками на всех этапах деятельности Банка: от построения бизнес-процессов до текущего и последующего контроля рисков проводимых операций.

При разработке системы управления рисками Банком уделяется особое внимание контролю за региональным и отраслевыми рисками, а также контролю за потенциальными конфликтами интересов.

Департамент контроля рисков курирует Вице-Президент Банка, который также курирует Департамент казначейства и выполняет функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

### Риск ликвидности

Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Финансово-экономический комитет. Для управления риском ликвидности используется система лимитов, ограничивающая разрывы активов и пассивов по срокам погашения, и методика расчета требуемого объема резерва текущей ликвидности.

Для оптимизации процедур контроля за данным риском в Банке применяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью. Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах с временным горизонтом до 30 дней. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов (GAP-report).

Основным подразделением, ответственным за управление краткосрочной ликвидностью является Департамент казначейства Банка, ответственный также за внутрисистемные расчеты между бизнес-подразделениями.

### Рыночный риск

Основным органом, определяющим процедуры управления и контроля за рыночными рисками, является Финансово-экономический комитет. Согласно действующим процедурам оценка и регулирование рыночных рисков осуществляется в ежедневном режиме на основании методики Value at Risk (VAR). Для управления рыночными рисками используются следующие методы:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынках, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг;
- установление и постоянный контроль за соблюдением stop-out лимитов, ограничивающих потери Банка по отдельным инструментам;
- пересмотр лимитов на вложения в ценные бумаги с учетом их ликвидности.

В Банке уделяется особое внимание управлению балансовым процентным риском. В целях ограничения данного риска были разработаны кредитные продукты с плавающими процентными ставками по всем валютам, при необходимости используются более жесткие условия досрочного погашения кредитов по отдельным операциям, по долгосрочным сделкам может оговариваться право Банка на пересмотр процентных ставок в одностороннем порядке.

### Кредитный риск

В рамках установленных процедур в части управления кредитными рисками риск-менеджмент Банка проводит анализ как на уровне заемщика, так и на агрегированном уровне кредитных портфелей.

**Управление кредитным риском на уровне заемщика** производится путем проведения регулярного, детального анализа способности существующих и потенциальных заемщиков/контрагентов своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства кредитного характера. Банк изучает историю, бизнес-процессы, отрасль контрагента, степень зависимости от внешней и внутренней среды, финансовое состояние, динамику финансовых и производственных показателей, что позволяет сделать вывод о будущей платежеспособности клиента. Кредитные продукты структурируются таким образом, чтобы прогнозные денежные потоки клиента были достаточными для погашения обязательств.

По результатам анализа Банк присваивает заемщику рейтинг, который оказывают влияние на величину создаваемых резервов и на стоимость кредитного продукта.

В качестве инструмента снижения потерь в случае реализации кредитного риска Банк рассматривает обеспечение кредитов. Оценка залога проводится с учетом износа, амортизации и ликвидности как с точки зрения его текущей цены, так и предполагаемой стоимости на момент истечения срока кредитного договора. В качестве наиболее

надежных источников обеспечения Банк рассматривает ликвидную недвижимость и целостные имущественные комплексы, ликвидные рыночные ценные бумаги, а также требования к самому Банку и его дочерним структурам. Процедуры анализа кредитного риска используются Банком и при формировании портфеля долговых ценных бумаг, при этом учитывается ликвидность вторичного рынка этих бумаг.

Банк производит регулярный мониторинг бизнеса и финансовых показателей заемщиков. В случае выявления факторов, которые в перспективе могут негативно сказаться на возможности исполнения заемщиком своих обязательств, инициируются процедуры по предотвращению потерь Банка.

Лимиты кредитования по конкретным заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом Банка. В функции Кредитного комитета входит организация кредитной работы и формирование кредитного портфеля Банка. Кредитный комитет принимает решения о выдаче/продлонгации кредитов и гарантий на основании заключения кредитных работников Банка, а также независимого заключения Департамента контроля рисков, подготовленных по результатам анализа информации о заемщиках или контрагентах и их финансового состояния, оценки залоговых обязательств и прочих факторов. Кредитный комитет также определяет величину резерва на возможные потери по кредитам, предоставленным Банком. В состав Кредитного комитета входят руководители структурных подразделений Банка, занимающихся осуществлением кредитных операций, а также других операционных подразделений Банка.

**На агрегированном уровне,** управление кредитным риском производится на основании постоянного анализа структуры и динамики кредитного портфеля. В Банке устанавливаются лимиты полномочий принятия решений кредитными комитетами филиалов и малым кредитным комитетом Головного офиса, лимиты на группы взаимосвязанных заемщиков, отраслевые и другие виды лимитов.

С 2005 г. в Банке активно совершенствуются процедуры оценки кредитоспособности физических лиц, что в том числе предусматривает использование скоринговой модели. В 2005 г. была внедрена автоматическая система поддержки розничного кредитования, что позволило уменьшить время рассмотрения заявки и унифицировать процедуру её обработки. Рассмотрение заявки физических лиц основано на правиле «двух ключей»: выдача кредита возможна при одновременном положительном решении службы безопасности и по скоринговой модели.

### **Отраслевые риски и риски концентрации**

Одной из стратегических целей Банка является диверсификация клиентской базы. Для реализации этой задачи производится постоянный мониторинг и анализ кредитного портфеля с точки зрения концентрации кредитного риска по крупнейшим заемщикам и отраслям.

Банк регулярно производит анализ основных отраслей российской экономики. Агрегированные результаты анализа отраслей и мониторинга кредитного портфеля учитываются при принятии решений о кредитовании.

По состоянию на 01.04.06 г. кредитный портфель оценивается как диверсифицированный (см. также разделы «Кредитование корпоративных клиентов» и «Кредитование физических лиц»).

**Операционные риски**

Операционный риск управляется посредством системы внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет регулярные проверки в подразделениях Банка, его филиалах, дочерних и зависимых структурах.

В 2005 г. в Банке разрабатывалась система управления операционными рисками, основанная на сборе информации по фактам реализации операционных рисков (операционных потерь) и последующем их анализе и статистической обработке. По результатам анализа предусматривается разработка комплекса мероприятий по минимизации операционных рисков.



## Анализ финансового состояния

### Кредитные рейтинги

В настоящее время ОАО Банк «Петрокоммерц» присвоены следующие рейтинги международных рейтинговых агентств:

- 1) **«В» по методике S&P с позитивным прогнозом.** Согласно отчету S&P, позитивный прогноз рейтинга отражает ожидания роста рентабельности операций Банка в связи с увеличением объемов кредитования несвязанных сторон. Дальнейшее повышение рейтинга, по мнению S&P, будет зависеть от способности Банка сохранить высокое качество активов одновременно с удержанием ведущих позиций по уровню рентабельности бизнеса по сравнению с конкурентным окружением.

Рейтинг Банка по S&P соответствует оценке таких кредитных организаций, как Росбанк, Уралсиб, Промсвязьбанк и на 6 ступеней ниже уровня суверенного рейтинга.

- 2) **«Ba3» по методике Moody's со стабильным прогнозом.** По мнению Moody's, уровень рейтинга Банка отражает успешную кредитную экспансию без учета кредитов предприятиям Группы «ЛУКОЙЛ»; приемлемое качество активов; а также наличие адекватных систем по контролю за рисками, сопряженными с ростом кредитного портфеля.

Рейтинг Банка по методике Moody's соответствует оценке таких кредитных организаций, как Транскредитбанк, Росбанк, и на 4 ступени ниже уровня суверенного рейтинга.

### История кредитных рейтингов Банка

Рейтинговые агентства	Дата	Рейтинги		
		Международная шкала		
		Долгосрочный кредитный	Краткосрочный кредитный	Прогноз
Standard & Poor's	04.08.2000*	CCC	C	стабильный
	17.09.2001	CCC	C	позитивный
	08.11.2001	CCC+	C	стабильный
	02.09.2002	B-	C	стабильный
	06.08.2003	B-	C	позитивный
	02.09.2003	B	C	стабильный
	13.02.2004	B	C	позитивный
	26.07.2004	B	C	стабильный
	25.07.2005**	B	C	стабильный
	30.10.2005**	B	C	стабильный
	07.11.2005	B	C	позитивный
		Российская национальная шкала		
	18.10.2002*		ru BBB+	
	02.09.2003		ru A	
	26.07.2004**		ru A	
	25.07.2005**		ru A	

Рейтинговые агентства	Дата	Рейтинги			
		Международная шкала			
		Долгосрчный кредитный	Краткосрочный кредитный	Прогноз	Рейтинг финансовой устойчивости
Moody's Investors Service	09.07.2003*	B1	NP	стабильный	E+
	23.07.2004**	B1	NP	стабильный	E+
	18.11.2005	Ba3	NP	стабильный	D-
Российская национальная шкала					
		Долгосрчный кредитный	Краткосрочный кредитный		
Moody's Interfax RA	18.09.2002*		A1.ru		RUS-1
	23.01.2003**		A1.ru		RUS-1
	18.03.2003**		A1.ru		RUS-1
	26.08.2003**		A1.ru		RUS-1
	02.12.2003**		A1.ru		RUS-1
	26.02.2004**		A1.ru		RUS-1
	15.10.2004**		A1.ru		RUS-1
	16.03.2005**		A1.ru		RUS-1
	18.11.2005		Aa3.ru		RUS-1
«Эксперт РА»					
Российская национальная шкала					
	Декабрь 2003*			A	
	05.09.2005**			A	

Источник: ОАО Банк «Петрокоммерц»

\* Дата первичного присвоения рейтинга

\*\* Дата подтверждения рейтинга

## Финансовые результаты

Финансовые показатели работы Банка позитивно характеризуют следующие тенденции:

- 1) устойчивый рост чистого процентного дохода. По итогам 1 кв. 2006 г. чистый процентный доход достиг 795,2 млн. руб., увеличившись по сравнению с аналогичным периодом в 2,3 раза.
- 2) рост чистой прибыли Банка, увеличившейся за период 2003-2005 гг. в 2,2 раза. По итогам 1 кв. 2006 г. чистая прибыль Банка составила 1 354 млн. руб., в 23,6 раза превысив показатель за аналогичный период 2005 г.
- 3) высокие показатели рентабельности капитала и активов Банка по чистой прибыли. По состоянию на 01.04.06 г. рентабельность капитала по чистой прибыли, приведенной к годовой, составила 49%, рентабельность активов – 6,3%.

## Отчет о прибылях и убытках ОАО Банк «Петрокоммерц» за 2003–1 кв. 2006 гг.

тыс. руб.	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Полученные проценты, в т.ч.	2 615 048	3 428 616	4 915 860	1 548 984
от ссуд небанковским организациям	2 035 357	2 734 293	3 933 973	1 337 946
Уплаченные проценты, в т.ч.	(1 799 283)	(2 422 748)	(2 661 587)	(753 830)
за привлеченные средства некредитных орг-й	(620 910)	(1 210 592)	(1 794 568)	(541 436)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>815 765</b>	<b>1 005 868</b>	<b>2 254 273</b>	<b>795 154</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1 893 455	1 061 327	3 405 576	915 752
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	425 159	405 014	516 744	135 942
Переоценка иностранной валюты	(233 671)	(91 334)	(383 367)	(25 321)
Комиссионные доходы	612 563	838 939	998 578	245 331
Комиссионные расходы	(116 827)	(193 976)	(325 379)	(52 123)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>495 736</b>	<b>644 963</b>	<b>673 199</b>	<b>193 208</b>
Прочие операционные доходы	38 427	54 684	230 274	107 801
Административно-хозяйственные расходы	(1 047 521)	(1 500 775)	(2 080 200)	(475 351)
Резервы на возможные потери	(415 492)	(63 767)	(655 977)	(117 528)
Прибыль до налогообложения	1 971 858	1 515 980	3 960 522	1 529 657
Налог на прибыль	(539 497)	(574 915)	(839 648)	(175 529)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>1 432 361</b>	<b>941 065</b>	<b>3 120 874</b>	<b>1 354 128</b>

Источник: бухгалтерская отчетность ОАО Банк «Петрокоммерц» по РСБУ (публикуемая форма)

За период с 2003 по 2005 гг. валовая прибыль (финансовый результат до вычета административно-хозяйственных расходов, резервов и налогов) выросла в 1,9 раза. По итогам 1 кв. 2006 г. валовая прибыль достигла 2,1 млрд. руб., увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 2,3 раза.

В структуре валовой прибыли Банка преобладают непроцентные доходы, основу которых составляют чистые доходы от операций с ценными бумагами.

## Структура валовой прибыли ОАО Банк «Петрокоммерц» в 2003 – 1 кв. 2005 гг.

тыс. руб.	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Чистый процентный доход	815 765	1 005 868	2 254 273	795 154
Чистый непроцентный доход	2 619 106	2 074 654	4 442 426	1 327 382
<b>Валовая прибыль</b>	<b>3 434 871</b>	<b>3 080 522</b>	<b>6 696 699</b>	<b>2 122 536</b>

Источник: бухгалтерская отчетность ОАО Банк «Петрокоммерц» по РСБУ (публикуемая форма)

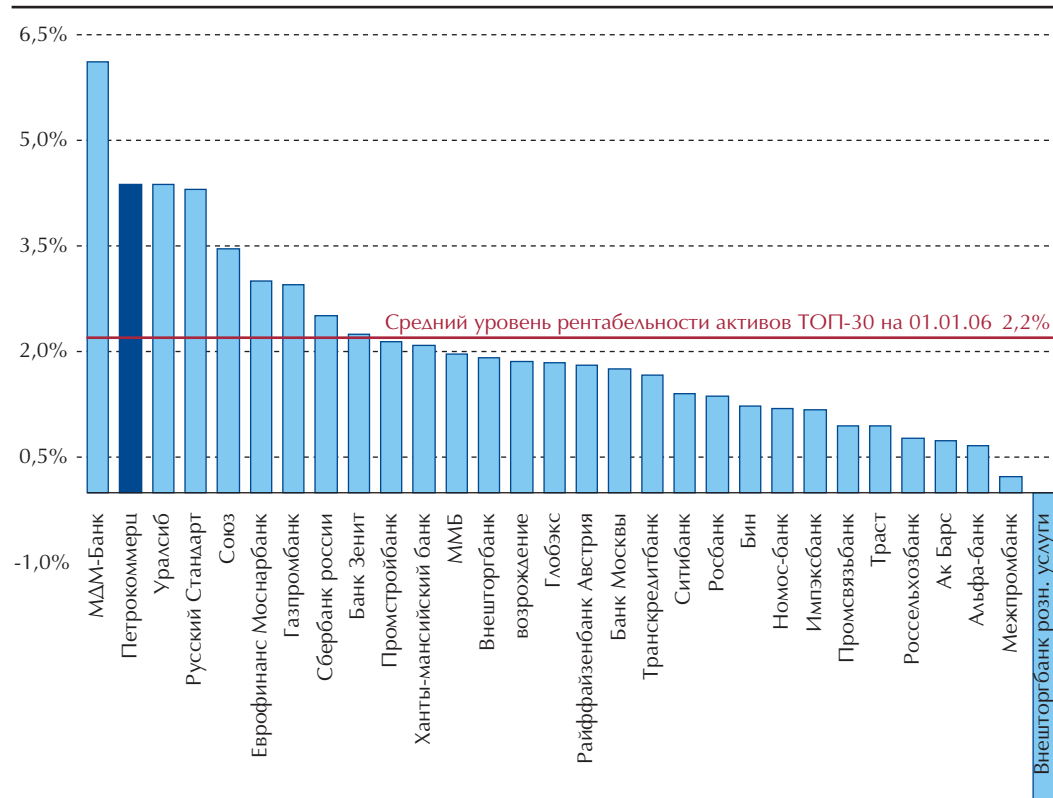
Причинами устойчивых положительных финансовых результатов является сбалансированная структура активов и пассивов Банка, высокое качество активов, широкий продуктовый ряд и диверсифицированная клиентская база.

Рост доходов и прибыли по операциям с инструментами финансово-денежного рынка обусловлен активной работой Банка по кредитованию клиентов. Доходы от операций по ценным бумагам обусловлены конъюнктурой на фондовом рынке.

Увеличение комиссионных доходов вызвано, в первую очередь, наращиванием объемов бизнеса Банка с пластиковыми картами, по трастовому управлению, документарным операциям, расчетно-кассовому обслуживанию, валютному контролю.

Согласно данным ЦБ РФ, по итогам 2005 г. Банк вошел в число российских кредитных организаций, лидирующих по уровню рентабельности капитала и активов. Вышеназванные показатели Банка заметно превысили среднеотраслевой уровень (банки из числа ТОП-30).

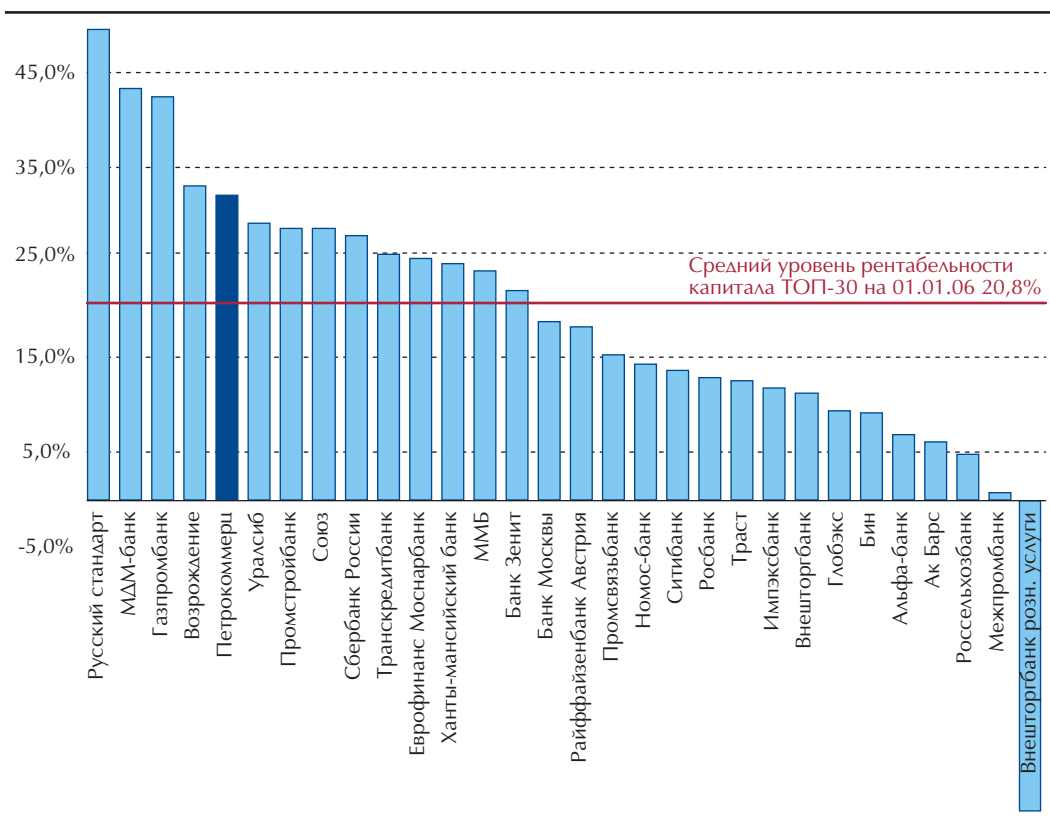
#### Сравнительный анализ рентабельности активов российских банков (ТОП-30) по итогам 2005 г.\*



Источник: ЦБ РФ

\* Расчет произведен с использованием чистой прибыли и значения активов на конец года.

### Сравнительный анализ рентабельности капитала российских банков (ТОП-30) по итогам 2005 г.\*



Источник: ЦБ РФ

\* Расчет произведен с использованием чистой прибыли и значения капитала на конец года.

### Балансовые показатели

Балансовые показатели Банка позитивно характеризуют следующие тенденции:

- 1) высокие темпы роста активов и чистой ссудной задолженности, которые за период 2003-2005 гг. увеличились в 1,7 и 2,2 раза соответственно. За 1 кв. 2006 г. объем активов увеличился на 9,8%, чистой ссудной задолженности – на 27,5%.
- 2) устойчивый рост доли работающих активов в общем объеме активов Банка с 65,2% в 2003 г. до 88,6% на 01.04.2006 г.
- 3) формирование работающих активов преимущественно за счет ссудной задолженности, доля которой в активах на 01.01.2006 г. составила 61,7%, по итогам 1 кв. 2006 г. – 71,6%. Одновременно сохраняется высокая доля вложений в ценные бумаги (20,7% активов на 01.01.2006 г. и 17,0% активов на 01.04.2006 г.).
- 4) более 13% пассивов составляют собственные средства, что является высоким показателем по среднеотраслевым меркам.
- 5) в структуре обязательств преобладают привлеченные средства от юридических лиц (небанковских организаций), что характерно для российской банковской системы (см. также раздел «Ресурсная база»).

## Структура активов ОАО Банк «Петрокоммерц» в 2003–1 кв. 2006 гг.

Статьи активов, в тыс. руб.	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 324 133	12 992 104	10 776 249	7 151 742
Средства в кредитных организациях	1 283 412	3 402 046	679 490	486 253
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	6 522 404	6 847 112	8 717 681	10 125 688
Чистая ссудная задолженность	21 895 136	24 734 068	48 151 144	61 376 533
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 310	2 289	2 375	2 290
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	814 794	4 248 531	7 404 187	4 435 780
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 013 143	1 231 496	1 498 269	1 486 777
Прочие активы, в т.ч. требования по получению процентов	2 001 669	745 048	784 133	631 480
<b>Всего АКТИВЫ</b>	<b>44 857 001</b>	<b>54 202 694</b>	<b>78 013 528</b>	<b>85 696 543</b>
Структура активов, в %	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25,2%	24,0%	13,8%	8,3%
Средства в кредитных организациях	2,9%	6,3%	0,9%	0,6%
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	14,5%	12,6%	11,2%	11,8%
Чистая ссудная задолженность	48,8%	45,6%	61,7%	71,6%
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,8%	7,8%	9,5%	5,2%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,3%	2,3%	1,9%	1,7%
Прочие активы, в т.ч. требования по получению процентов	4,5%	1,4%	1,0%	0,7%
<b>Всего АКТИВЫ</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Источник: бухгалтерская отчетность ОАО Банк «Петрокоммерц» по РСБУ (публикуемая форма)

## Структура пассивов ОАО Банк «Петрокоммерц» в 2003–1 кв. 2006 гг.

Статьи пассивов, в тыс. руб.	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Средства кредитных организаций	1 074 845	3 585 263	9 787 024	7 208 695
Средства клиентов	23 957 662	35 654 386	49 317 824	56 730 950
Выпущенные долговые обязательства	10 937 563	6 891 244	7 589 141	9 579 509
Прочие обязательства, в т.ч. обязательства по уплате процентов и резервы по условным обязательствам	1 524 343	529 133	860 039	539 427
<b>Всего обязательств</b>	<b>37 494 413</b>	<b>46 660 026</b>	<b>67 554 028</b>	<b>74 058 581</b>
Собственный капитал	7 362 588	7 542 668	10 459 500	11 637 962
<b>Всего ПАССИВЫ</b>	<b>44 857 001</b>	<b>54 202 694</b>	<b>78 013 528</b>	<b>85 696 543</b>
Структура пассивов, в %	2003	2004	2005	1 кв. 2006
Средства кредитных организаций	2,4%	6,6%	12,5%	8,4%
Средства клиентов	53,4%	65,8%	63,2%	66,2%
Выпущенные долговые обязательства	24,4%	12,7%	9,7%	11,2%
Прочие обязательства, в т.ч. обязательства по уплате процентов и резервы по условным обязательствам	3,4%	1,0%	1,1%	0,6%
<b>Всего обязательств</b>	<b>83,6%</b>	<b>86,1%</b>	<b>86,6%</b>	<b>86,4%</b>
Собственный капитал	16,4%	13,9%	13,4%	13,6%
<b>Всего ПАССИВЫ</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Источник: бухгалтерская отчетность ОАО Банк «Петрокоммерц» по РСБУ (публикуемая форма)

## Факторы риска

Инвестиции в Облигации связаны с потенциальными рисками, которые необходимо учитывать при принятии решения о покупке ценных бумаг. Некоторые основные риски кратко изложены в данной секции, однако приведенный ниже перечень не является исчерпывающим. Инвестиционные риски, связанные с Облигациями, могут привести к уменьшению доходов, увеличению расходов, снижению цены Облигаций, а также к частичной или полной потере вложенных средств.

### Страновые риски

#### РИСКИ ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКИ

Российская экономика переживает период трансформации, характеризующийся периодами нестабильности. Так, в августе 1998 г. было приостановлено обслуживание части внутреннего и внешнего долга, произошло обесценение рубля и был объявлен мораторий на выплаты по валютным займам. Являясь страной с переходной экономикой, Россия пока не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, еще не завершены реформы, направленные на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем, существующих в странах с развитыми рыночными отношениями. Экономика России характеризуется доминированием нефтегазового сектора, в структуре экспорта преобладает сырье (нефть, газ, продукция цветной и черной металлургии и т. д.), что делает Россию зависимой от международной конъюнктуры на сырьевых рынках.

#### ЮРИДИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ РИСКИ

Поскольку российское законодательство находится в процессе формирования, существует неопределенность в отношении инвестиций и коммерческой деятельности Эмитента, а также риски снижения юридической защиты прав инвесторов.

В настоящий момент можно отметить следующие проблемы российской правовой системы, увеличивающие риск инвестиций:

- непредсказуемость в изменении законодательства (валютного, банковского, судебного, налогового и пр.) может повлечь за собой увеличение издержек и стать препятствием для развития Эмитента;
- законодательство в сфере собственности и ценных бумаг находится в процессе формирования;
- существуют противоречия между законами федерального и местного уровня, а также между подзаконными актами на одном уровне власти.

Недостаточный уровень развития судебной системы может привести к увеличению сроков судопроизводства, а также росту соответствующих расходов.

Изменение обменного курса. Риск ограничений на обмен валюты и вывоз капитала

Российский рубль не имеет хождения за пределами Российской Федерации, обмен на другие валюты осуществляется на внутреннем валютном рынке. Существует риск изменения курса рубля к другим валютам из-за ухудшения платежного баланса и/или изменения экономических условий. Текущая ситуация характеризуется положительным



платежным балансом, наличием достаточных золотовалютных резервов у Центрального Банка РФ. В настоящее время Правительство РФ стимулирует привлечение иностранных инвестиций и не имеет планов по введению ограничений на обмен валюты и вывоз капитала.

### **НАЛОГОВЫЕ РИСКИ**

Изменения российской налоговой системы могут оказать существенное негативное влияние на бизнес Эмитента. В качестве основных рисков можно отметить следующие:

- неоднозначность трактовок существующих нормативных актов налогового законодательства может привести к увеличению налоговых платежей,
- рост налогового бремени в результате как изменения порядка налогообложения по основным статьям (налог на прибыль; налог на добавленную стоимость; единый социальный налог; налог на имущество и пр.), так и введения новых видов налогов для отдельных или всех категорий налогоплательщиков.

### **Отраслевые риски**

#### **ЗАВИСИМОСТЬ ОТ УРОВНЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ НАСЕЛЕНИЯ И ОТ СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКОВ**

Развитие банковской отрасли зависит от уровня благосостояния населения и финансового состояния корпоративных клиентов. В частности расширение корпоративного сегмента в банковском секторе существенным образом зависит от состояния корпоративных клиентов как в процессе расширения кредитования банками корпоративных клиентов, так и в расширении других форм сотрудничества с корпоративным сектором. Аналогично и развитие розничного бизнеса, как в части привлечения частных вкладов, так и в части развития потребительского кредитования ставит финансовые результаты кредитных организаций в зависимость от уровня благосостояния населения. Как следствие, неблагоприятные изменения в российской экономике, способные ухудшить состояние корпоративных клиентов банков, вызвать снижение покупательной способности населения или кризис доверия к банковской системе, могут негативно сказаться на динамике и перспективах развития банковского сектора.

#### **РИСКИ УЖЕСТОЧЕНИЯ КОНТРОЛЯ В ОТРАСЛИ**

Выполнение банковских операций в РФ регламентируется ЦБ РФ, что предусматривает необходимость соответствия ряду банковских нормативов. Нарушение нормативов ЦБ может повлечь ряд санкций, вплоть до отзыва банковской лицензии, что способно как негативно отразиться на финансовых результатах деятельности кредитной организации, так и повлечь невозможность осуществления банковских операций. Несмотря на то, что в прошлом Банк полностью соответствовал нормативам ЦБ РФ, невозможно гарантировать сохранение данной ситуации в будущем.

Руководство Банка уделяет должное внимание вопросам соблюдения российского законодательства и полагает, что риск отзыва у Банка лицензии в настоящее время минимален.

**РИСКИ НЕБЛАГОПРИЯТНОГО ИЗМЕНЕНИЯ ВАЛЮТНОГО КУРСА И/ИЛИ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК**

Результаты деятельности кредитных организаций зависят от динамики процентных ставок, неблагоприятные изменения которых могут привести к недополучению чистого процентного дохода, что, в свою очередь, способно вызвать снижение рентабельности бизнеса.

Неблагоприятные изменения валютного курса также способны вызвать снижение доходов и стоимости активов банковского сектора.

**РИСКИ КАССОВЫХ РАЗРЫВОВ**

В соответствии с положениями ГК РФ, кредитная организация обязуется по первому требованию вкладчика – физического лица вернуть сумму срочного вклада, уплатив проценты по ставке до востребования. В результате данной законодательной нормы для большинства кредитных организаций российской банковской системы характерны кассовые разрывы, а также значительная доля вложений в ликвидные активы, что негативно сказывается на рентабельности бизнеса.

**РИСКИ СНИЖЕНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ**

Активная кредитная экспансия российских банков, в первую очередь в секторе розничного кредитования, не исключает риск снижения качества кредитного портфеля в условиях обострения конкуренции, а также отсутствия адекватных механизмов (например, кредитного бюро) анализа кредитной истории заемщика. Увеличение доли ссуд с высоким уровнем риска в кредитном портфеле российских банков способно негативно отразиться на качестве активов, а также стабильности банковской системы РФ.

**Риски Банка****ЗАВИСИМОСТЬ ОТ ГРУППЫ «ЛУКОЙЛ»**

Одним из основных клиентов Банка остается ОАО «ЛУКОЙЛ» и его дочерние и зависимые общества (Группа «ЛУКОЙЛ»). Часть операций Банка и связанных с ними рисков относится к операциям с компаниями Группы «ЛУКОЙЛ».

Способность Банка продолжать деятельность и сохранять лидирующие позиции на российском рынке банковских услуг во многом зависит от намерений Группы «ЛУКОЙЛ» в отношении Банка. В момент составления настоящего меморандума руководству Банка не было известно о намерениях Группы «ЛУКОЙЛ» существенно уменьшить объем операций, проводимых при участии Банка.

**КРЕДИТНЫЕ РИСКИ**

Поскольку основная деятельность Банка связана с предоставлением кредитных ресурсов небанковским организациям, Банк несет кредитные риски, связанные с неполным/несвоевременным выполнением заемщиками своих обязательств. Несмотря на то, что Банк оценивает заемщиков с помощью системы управления рисками, невозможно гарантировать как абсолютную точность данной оценки, так и сохранение текущего уровня невозврата кредитов в будущем.

Планы Банка по наращиванию кредитного портфеля не исключают увеличения доли заемщиков 3-5 категорий риска. Невыполнение и/или ненадлежащее выполнение последними своих обязательств может негативно отразиться на финансовых показателях Банка.

**РИСКИ СНИЖЕНИЯ ЛИКВИДНОСТИ**

Риск ликвидности связан с несовпадением активов и пассивов Банка по срокам востребования. В настоящее время основу ресурсной базы Банка составляют клиентские средства. Вместе с тем, диверсификация ресурсной базы (за счет размещения долговых бумаг, привлечения синдицированных кредитов) по срокам погашения является фактором снижения данного риска.

**РЫНОЧНЫЕ РИСКИ**

Часть активов Банка представлена вложениями в ценные бумаги, рыночная стоимость которых подвержена существенным колебаниям. Снижение стоимости таких активов может привести к уменьшению прибыли и капитала Банка.

**РИСКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПРОБЛЕМ С ОБРАЩЕНИЕМ ВЗЫСКАНИЯ НА ЗАЛОГОВОЕ ИМУЩЕСТВО**

Банк осуществляет кредитование физических и юридических лиц под залоговое обеспечение в виде движимого и недвижимого имущества, взыскание на которое может обращаться в случае ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств. Российское законодательство несовершенно в области взыскания залоговых сумм при непредвиденных и/или конфликтующих претензиях ряда кредиторов. Отсутствие четко работающего механизма обращения взыскания на заложенное имущество может воспрепятствовать оперативному возмещению ущерба Банка в случае дефолта заемщика по своим обязательствам, что, в свою очередь, способно негативно отразиться на финансовых результатах деятельности Банка.

**РИСКИ УПРАВЛЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТЬЮ**

Банк осуществляет свою деятельность через филиальную сеть, включающую 18 филиалов, находящихся на территории РФ, а также через 4 дочерних банка, два из которых находятся за пределами РФ. Несмотря на принимаемые руководством Банка меры, существует риск недостаточного контроля руководства Банка за деятельностью его филиалов и/или дочерних банков, что может негативно отразиться на результатах финансовой деятельности Банка.

**РИСКИ СБОЯ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМ**

Операционная и финансовая деятельность Банка в значительной мере зависят от качества работы используемых информационных систем. Невозможно гарантировать, что любые неполадки (в том числе краткосрочные) в работе информационных систем не окажут негативного влияния на финансовые результаты Банка, не приведут к возникновению ошибок в учете и отчетности Банка, а также не станут причиной сбоя в проведении расчетных операций.

## Описание облигаций

### Общие сведения

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая общим объемом выпуска 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей со сроком погашения на 1 098 (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Облигации будут размещены Эмитентом на основании Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, утвержденных решением Совета Директоров от 30 марта 2006 г. и зарегистрированных решением Центрального банка Российской Федерации от 02 июня 2006 г. с присвоением Облигациям государственного регистрационного номера 40201776В.

Нижеследующее описание является кратким изложением существенных условий обращения данных Облигаций. Это описание не охватывает полностью условия обращения Облигаций. Эмитент настоятельно рекомендует всем потенциальным инвесторам ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг во всей их полноте, так как именно эти документы, а не данное описание, определяют права инвесторов как владельцев Облигаций.

### Учет прав на Облигации

Выпуск всех Облигаций оформляется одним Сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «Депозитарии»).

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями – депонентами НДЦ держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и депозитариях – депонентах НДЦ.

### Размещение Облигаций

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций на торгах, проводимых ФБ ММВБ.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, является Организатор (Посредник при размещении), действующий по поручению и за счёт Эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций проводится в Дату начала размещения Облигаций. Порядок проведения Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций установлен в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется путем удовлетворения полученных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи и в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

#### **ЦЕНА РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ**

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

#### **УЧАСТНИКИ КОНКУРСА**

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, в случае, если он допущен к торгам на Бирже.

В случае, если потенциальный покупатель не допущен к торгам на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

#### **ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВОК НА КОНКУРСЕ**

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов») подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием торговой системы Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и Организатором.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении Облигаций (Организатора).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке по цене 100% от номинала.

Обязательным условием приобретения Облигаций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НКО ЗАО «Расчетная палата ММВБ».

#### **ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ КУПОННОГО ДОХОДА**

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает Организатору.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Организатора о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Организатором при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Процентная ставка купонного дохода фиксируется до погашения или первой оферты, срок которой определяется уполномоченным органом Эмитента и объявляется в день раскрытия информации о дате размещения Облигаций. Ставки последующих купонов определяются уполномоченным органом Эмитента и фиксируются до погашения или оферты (в случае, если уполномоченный орган Эмитента примет решение о выставлении более одной оферты).

#### **УДОВЛЕТВОРЕНИЕ ЗАЯВОК НА КОНКУРСЕ**

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Организатор заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному настоящим Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются.

#### **ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВОК ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ КОНКУРСА**

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Организатора (посредник при размещении) в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при

совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Полученные Организатором заявки на покупку Облигаций удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Организатором в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Организатором всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

### Вторичное обращение Облигаций

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

Торги Облигациями на Бирже приостанавливаются в день, следующий за датой составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по каждому из купонов, и возобновляются в дату выплаты соответствующего купонного дохода. Последним днем торгов Облигациями на Бирже является дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по последнему купону и погашения данного выпуска Облигаций.

### Платежи по Облигациям

#### ДАТЫ ВЫПЛАТЫ КУПОННОГО ДОХОДА

Датами выплаты купонного дохода по шести купонам Облигаций выпуска являются следующие даты:

Номера купонов	День со дня начала размещения Облигаций выпуска
купонный доход по 1 купону	183-й
купонный доход по 2 купону	366-й
купонный доход по 3 купону	549-й
купонный доход по 4 купону	732-й
купонный доход по 5 купону	915-й
купонный доход по 6 купону	1 098-й

#### ВЫПЛАТА КУПОННОГО ДОХОДА

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (пятому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям

выпуска (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на счет лица, уполномоченного получать суммы выплат купонного дохода по облигациям.

#### **ОПРЕДЕЛЕНИЕ КУПОННОГО ДОХОДА**

Размер накопленного купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C * ((T - T_0) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, руб.

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C – размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T<sub>0</sub> – дата начала размещения Облигаций или начала текущего купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 – 9).

#### **ПОГАШЕНИЕ И ВЫПЛАТА ОСНОВНОЙ СУММЫ**

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 098 (одна тысяча девяносто восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций, Эмитентом и/или



Платежным агентом по поручению Эмитента. Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (пятому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения»).

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на счет лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

## Оферта

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью дальнейшего обращения Облигаций до истечения срока погашения. Эмитент имеет право приобретать собственные Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с законодательством РФ, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в газете «Российская газета», в лентах новостей, на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.pkb.ru/>, а также в информационном бюллетене «Вестник ФСФР». При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения по предложению Эмитента осуществляется в порядке согласно п.10.2 Решения о выпуске и п.9.1.2. г) Проспекта ценных бумаг.

## Некоторые вопросы налогообложения

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

### Налоговые ставки

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%

### Порядок налогообложения физических лиц

#### ВИД НАЛОГА – НАЛОГ НА ДОХОДЫ

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

#### НАЛОГОВАЯ БАЗА

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли – продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли – продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли – продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг,

фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли – продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли – продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли – продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, в понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли – продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли – продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли – продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц – при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли – продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

## Порядок налогообложения юридических лиц

### ВИД НАЛОГА – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

### НАЛОГОВАЯ БАЗА

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска

ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- 1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;
- 2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по средней стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке

ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

**КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ – ЭМИТЕНТ ПРИДЕРЖИВАЕТСЯ СЛЕДУЮЩИХ ПРИНЦИПОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ ВЫПЛАТЕ ДОХОДОВ ВЛАДЕЛЬЦАМ ЦЕННЫХ БУМАГ ОРГАНИЗАЦИИ-ЭМИТЕНТА:**

**I. Порядок налогообложения дивидендов и процентов, выплачиваемых физическим лицам, как являющимися резидентами Российской Федерации, так и являющимися резидентами иностранных государств.**

**1. Налогообложение дивидендов, выплачиваемых физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации, регулируется статьями 208, 214, 226, 275, п.1 ст.223, п.4 ст.224 НК РФ.**

Согласно ст.275 НК РФ сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов, – физического лица, являющегося резидентом Российской Федерации, определяется Банком исходя из общей суммы налога и доли каждого получателя дивидендов в общей сумме дивидендов, определенной к выплате акционерам Банка по решению общего собрания акционеров. При этом общая сумма налога определяется как произведение ставки налога в размере 9 процентов на сумму дивидендов, определенную общим собранием акционеров Банка к выплате, уменьшенную на суммы дивидендов, причитающихся к выплате иностранным организациям и физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации и на суммы дивидендов, полученных Банком по принадлежащим ему акциям других российских акционерных обществ.

Налог удерживается при каждой выплате каждому получателю дивидендов в день их выплаты и перечисляется в федеральный бюджет в тот же день.

**2. Налогообложение дивидендов, выплачиваемых физическим лицам, являющимся резидентами иностранных государств, регулируется статьями 208, 214, 226, 275, п.1 ст.223, п.3 ст.224 НК РФ.**

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов, – физического лица, не являющегося резидентом РФ, – определяется отдельно по каждому получателю дивидендов применительно к каждой их выплате по ставке 30 процентов с полной суммы без каких либо вычетов

В случае если международным договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения, действующим в отношении Российской Федерации с иностранным государством, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде дивидендов, то применяются положения соответствующего международного договора.



Для того чтобы к физическому лицу, являющемуся резидентом иностранного государства, применялись положения международных договоров (соглашений, конвенций) Российской Федерации в части освобождения от уплаты налога или иных налоговых привилегий, такое физическое лицо должно представить в налоговый орган Российской Федерации официальное подтверждение того, что оно является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение, конвенцию) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога или привилегий.

В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому органу должен быть представлен также перевод на русский язык.

Для освобождения от налогообложения или применения льгот такое подтверждение должно быть представлено до даты выплаты дохода, в отношении которого Международным договором (соглашением, конвенцией) Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации. Только в этом случае доход иностранного физического лица в виде дивидендов либо освобождается от удержания налога, либо производится удержание по пониженной ставке, предусмотренной международным договором.

В случае отсутствия названного подтверждения налогообложение дохода в виде дивидендов производится по налоговой ставке 30 процентов с полной суммы.

Налог удерживается при каждой выплате каждому получателю дивидендов в день их выплаты и перечисляется в федеральный бюджет в тот же день.

3. Налогообложение процентного (купонного) дохода по облигациям, эмитированным Банком, выплачиваемого физическим лицам – резидентам Российской Федерации регулируется статьями 208, 226, п.1 ст.223, п.1 ст.224.

**Если Банк выплачивает физическому лицу, являющемуся резидентом Российской Федерации доходы в виде процентов по облигациям, эмитированным Банком, то налоговая база такого физического лица – получателя таких доходов определяется как сумма выплачиваемых процентных доходов.**

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя процентов, – физического лица, являющегося резидентом Российской Федерации, – определяется отдельно по каждому получателю процентов применительно к каждой их выплате по ставке 13 процентов с полной суммы.

Налог удерживается при каждой выплате каждому получателю процентов в день их выплаты и перечисляется в федеральный бюджет в тот же день.

4. Налогообложение процентного (купонного) дохода, выплачиваемого физическим лицам, являющимся резидентами иностранных государств, регулируется статьями 208, 226, п.1 ст.223, п.3 ст.224.



Если Банк выплачивает физическому лицу, не являющемуся резидентом Российской Федерации, доходы в виде процентов по облигациям, эмитированным Банком, то налоговая база такого физического лица – получателя таких доходов определяется как сумма выплачиваемых процентных доходов.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя процентов, – физического лица, не являющегося резидентом Российской Федерации, – определяется отдельно по каждому получателю процентов применительно к каждой их выплате по ставке 30 процентов с полной суммы без каких либо вычетов.

В случае если договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения, действующим в отношении Российской Федерации с иностранным государством, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде процентов, то применяются положения соответствующего международного договора.

Порядок применения положений международных договоров (соглашений, конвенций) Российской Федерации при налогообложении процентного дохода аналогичен порядку при налогообложении дохода в виде дивидендов изложенному в п.1.3 раздела 1 настоящих описаний.

Налог удерживается при каждой выплате каждому получателю процентов в день их выплаты и перечисляется в федеральный бюджет в тот же день.

II. Порядок налогообложения дивидендов и процентов, выплачиваемых юридическим лицам, как являющимися резидентами Российской Федерации, так и являющимися резидентами иностранных государств.

1. Налогообложение дивидендов, выплачиваемых юридическим лицам – резидентам Российской Федерации регулируется статьями 275, 284, п.5 ст.286, п.4 ст.287 НК РФ.

Согласно ст.275 НК РФ сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов, – юридического лица, являющегося резидентом Российской Федерации, - определяется Банком исходя из общей суммы налога и доли каждого получателя дивидендов в общей сумме дивидендов, определенной к выплате акционерам Банка по решению общего собрания акционеров. При этом общая сумма налога определяется как произведение ставки налога в размере 9 процентов на сумму дивидендов, определенную общим собранием акционеров Банка к выплате, уменьшенную на суммы дивидендов, причитающихся к выплате иностранным организациям и физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации и на суммы дивидендов, полученных Банком по принадлежащим ему акциям других российских акционерных обществ.

Налог удерживается при каждой выплате каждому получателю дивидендов в день их выплаты и перечисляется в федеральный бюджет в тот же день.

2. Налогообложение дивидендов, выплачиваемых юридическим лицам, являющимся резидентами иностранных государств, регулируется статьями 275, 284, 309, 310, 312, п.5 ст.286, п.4 ст.287 НК РФ.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов, – юридического лица, не являющегося резидентом Российской Федерации, – определяется

отдельно по каждому получателю дивидендов применительно к каждой их выплате по ставке 15 процентов с полной суммы без каких либо вычетов

В случае если договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения, действующим в отношении Российской Федерации с иностранным государством, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде дивидендов, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения, конвенции).

Для того чтобы к иностранной организации применялись положения международных договоров (соглашений, конвенций) Российской Федерации, иностранная организация должна предоставить Банку подтверждение того, что она имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение, конвенцию), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

Под компетентным органом иностранного государства понимается тот государственный орган иностранного государства (либо его уполномоченный представитель), который прямо указан в договоре (соглашении, конвенции) об избежании двойного налогообложения, заключенном Российской Федерацией с данным иностранным государством.

В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, Банку должен быть представлен также перевод на русский язык.

Такое подтверждение должно быть представлено Банку до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором (соглашением, конвенцией) Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации. Только в этом случае доход в виде дивидендов иностранной организации либо освобождается от удержания налога, либо производится удержание по пониженной ставке, предусмотренной международным договором (соглашением, конвенцией).

При выплате Банком доходов в виде дивидендов иностранным банкам, местонахождение которых, подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников, в частности «The banker's Almanak» (издание «Reed information service», England) или «International bank identifier code» (издание «S.W.I.F.T.», Belgium & «International Organization for Standardization», Switzerland), подтверждение их постоянного местонахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение, конвенцию), регулирующий вопросы налогообложения может не представляться.

Налог удерживается при каждой выплате каждому получателю дивидендов в день их выплаты и перечисляется в федеральный бюджет в тот же день.

3. Налогообложение процентного (купонного) дохода, выплачиваемого юридическим лицам, являющимся резидентами иностранных государств, регулируется статьями 309, 310, 312.

Если Банк выплачивает иностранной организации доходы в виде процентов по облигациям, эмитированным Банком, то налоговая база иностранной организации-получателя таких доходов определяется как сумма выплачиваемых процентных доходов.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя процентного (купонного) дохода, – юридического лица, не являющегося резидентом Российской Федерации, – определяется отдельно по каждому получателю процентного дохода применительно к каждой их выплате по ставке 20 процентов с полной суммы без каких либо вычетов

В случае если договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения, действующим в отношении Российской Федерации с иностранным государством, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде процентов, то применяются положения соответствующего международного договора.

Порядок применения положений международных договоров (соглашений, конвенций) Российской Федерации при налогообложении процентного дохода аналогичен порядку при налогообложении дохода в виде дивидендов, изложенному в п.1.2. раздела 1 настоящих описаний.

Налог удерживается при каждой выплате каждому получателю процентов в день их выплаты и перечисляется в федеральный бюджет в тот же день.

4. Налогообложение процентов по облигациям, эмитированным Банком, выплачиваемых юридическим лицам – резидентам Российской Федерации производится ими самими. Банк при выплате процентного (купонного) дохода российским организациям удержания налога не производит.

3 Δ.K.

ДЕПАРТАМЕНТ  
ОПЕРАЦИЙ  
НА ФАНАТОМ

ОТРАГА ОБСЛУЖИВАНИЯ

РЫНКАХ

НА ФИНАНСОВЫХ

ОТДЕЛ ПРОДАЖ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

министрирования  
Отдел связи  
с телекоммуникаций  
РАЗВИТИЯ

ОТДЕЛ РАБОТЫ С НОВЫМИ ПРОДУКТАМИ  
УПРАВЛЕНИЕ ТОРГОВЫХ  
ОПЕРАЦИЙ

банковских технологий развития интернет-систем	Отдел операций на денежном рынке
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ИНТЕРНЕТ-ЭКОНОМИКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СЕРВИС-ЭКОНОМИКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТЕЛЕКОММУНИКАЦИИ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»	Отдел операций на фондовом рынке

дел сопровождения  
ковских операций  
провождения расчетных

систем бюджетирования  
проведения программ  
тестности и анализа  
дел сопровождения

**УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ  
ИНСТИТУТОВ**

ОТДЕЛ ВОЗРАСТНОГО УЧЕТА И  
СТАТИСТИКИ

ОТЧЕТНОСТИ	ОПЕРАЦИЙ
развития технологий внешнего учета и отчетности	Отдел депозитарного учета Отдел междепозитарных отношений

УПРАВЛЕНИЕ ПОДДЕРЖКИ  
ОПЕРАЦИЙ

Отдел поддержки операций на

фоновом рынке  
Отдел поддержки операций на  
денежном рынке

ДЕПАРТАМЕНТ  
РОЗНИЧНОГО

управление розничных технологий

БЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР  
Отдел развития  
взаимоотношений и внедрения

Отдел мониторинга розничных продаж	Отдел новых технологий Отдела клиентского обслуживания
------------------------------------	--

Оддел разроботки  
розничных продуктов  
УПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ СЕТИ

**ПРОЕКТНОГО  
КОРПОРАТИВНОГО  
ФИНАНСИРОВАНИЯ**

мел. организации и  
планирования  
исследования и мониторинга

ИВАНОВА ИВАНОВА

## Приложение 2:

### Отчетность Группы Банка «Петрокоммерц» по МСФО за 2005 г.

Группа Банка «Петрокоммерц»  
Консолидированная финансовая отчетность и заключение аудиторов

#### СОДЕРЖАНИЕ

Заключение аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный бухгалтерский баланс .....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение .....	5
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	7
3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики .....	7
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	18
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	19
6 Новые учетные положения .....	20
7 Денежные средства и их эквиваленты .....	21
8 Торговые ценные бумаги .....	21
9 Средства в других банках .....	23
10 Кредиты и авансы клиентам .....	24
11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
12 Основные средства .....	26
13 Прочие активы .....	27
14 Средства других банков .....	27
15 Средства клиентов .....	28
16 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	28
17 Прочие заемные средства .....	29
18 Прочие обязательства .....	30
19 Уставный капитал .....	30
20 Нераспределенная прибыль .....	31
21 Процентные доходы и расходы .....	31
22 Комиссионные доходы и расходы .....	32
23 Административные и прочие операционные расходы .....	32
24 Налог на прибыль .....	33
25 Дивиденды .....	36
26 Сегментный анализ .....	36
27 Управление финансовыми рисками .....	39
28 Условные обязательства .....	50
29 Производные финансовые инструменты .....	53
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
31 Операции со связанными сторонами .....	54
32 Основные дочерние компании .....	56



ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Космодамианская наб. 52/5  
115054, Москва  
Российская Федерация  
Телефон: +7 (495) 967 6000  
Факс: +7 (495) 967 6001

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Аktionерам и Совету директоров Банка «Петрокоммерц»:

Нами проведен аудит прилагаемого консолидированного бухгалтерского баланса Банка «Петрокоммерц» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2005 года и связанных с ним консолидированных отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за составление данной консолидированной финансовой отчетности несет руководство Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной консолидированной финансовой отчетности по результатам проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам, аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит*

Москва, Российская Федерация  
24 мая 2006 года



Группа Банка «Петрокоммерц»  
Консолидированный бухгалтерский баланс

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	13 571 459	18 368 040
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	28	1 687 934	1 189 891
Торговые ценные бумаги	8	17 509 232	10 511 984
Средства в других банках	9	994 877	666 420
Кредиты и авансы клиентам	10	52 232 554	26 484 193
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 436 310	1 689 185
Отложенный налоговый актив	24	15 867	113 128
Основные средства	12	2 305 754	1 977 448
Прочие активы	13	824 929	791 433
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>90 578 916</b>	<b>61 791 722</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	14	6 995 230	1 369 245
Средства клиентов	15	58 929 553	43 141 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	7 808 471	6 570 789
Прочие заемные средства	17	3 745 138	1 821 772
Отложенное налоговое обязательство	24	232 402	7 182
Прочие обязательства	18	911 836	288 620
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>78 623 630</b>	<b>53 199 073</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	19	6 752 558	6 752 558
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	(482 887)
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости		(9 691)	71 109
Нераспределенная прибыль	20	5 132 509	2 191 663
<b>Чистые активы, принадлежащие акционерам Банка</b>		<b>11 875 376</b>	<b>8 532 443</b>
<b>Доля меньшинства</b>		<b>79 910</b>	<b>60 206</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>11 955 286</b>	<b>8 592 649</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>90 578 916</b>	<b>61 791 722</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 24 мая 2006 года.

  
В.Н. Лукитенко  
Президент

  
Е.В. Фунтова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 56 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1

**Группа Банка «Петрокоммерц»**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Процентные доходы	21	6 381 562	4 342 311
Процентные расходы	21	(3 265 899)	(2 654 324)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 115 663</b>	<b>1 687 987</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9, 10	(784 239)	(433 691)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>2 331 424</b>	<b>1 254 296</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		3 329 457	763 376
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		394 081	167 473
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		565 556	505 844
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(385 961)	(56 957)
Комиссионные доходы	22	1 536 324	1 210 667
Комиссионные расходы	22	(311 719)	(218 067)
Расходы от досрочного урегулирования задолженности	17	-	(25 839)
Прочие операционные доходы		103 875	143 357
<b>Операционная прибыль</b>		<b>7 563 037</b>	<b>3 744 150</b>
Административные и прочие операционные расходы	23	(3 078 696)	(2 135 334)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>4 484 341</b>	<b>1 608 816</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(1 166 690)	(241 755)
<b>Прибыль за год</b>		<b>3 317 651</b>	<b>1 367 061</b>
<b>Прибыль, причитающаяся:</b>			
Акционерам Банка		3 298 145	1 363 817
Доле меньшинства		19 506	3 244
<b>Прибыль за год</b>		<b>3 317 651</b>	<b>1 367 061</b>

Примечания на страницах с 5 по 56 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

2



## Группа Банка «Петрокоммерц»

## Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Принадлежит акционерам Банка				Итого	Доля мень- шинст- ва	Итого собствен- ных средств
		Устав- ный капитал	Собствен- ные акции, выкуп- ленные у акционе- ров	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	Нерас- преде- ленная прибыль			
Остаток на 1 января 2004 года		6 752 558	(479 223)	79 662	1 246 833	7 599 830	57 780	7 657 610
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		-	-	156 299	-	156 299	(80)	156 219
- Выбытия		-	-	(167 133)	-	(167 133)	(340)	(167 473)
Налог на прибыль, учтенный в составе собственных средств	24	-	-	2 281	-	2 281	420	2 701
Прочие изменения		-	-	-	(8 085)	(8 085)	(818)	(8 903)
Чистый убыток, отраженный непосредственно в составе собственных средств		-	-	(8 553)	(8 085)	(16 638)	(818)	(17 456)
Прибыль за год		-	-	-	1 363 817	1 363 817	3 244	1 387 061
Итого доход за год		-	-	(8 553)	1 355 732	1 347 179	2 426	1 349 605
Приобретение собственных акций выкупленных у акционеров	19	-	(3 664)	-	1 017	(2 647)	-	(2 647)
- По обыкновенным акциям	25	-	-	-	(216 919)	(216 919)	-	(216 919)
- По привилегированным акциям	25	-	-	-	(195 000)	(195 000)	-	(195 000)
Остаток на 31 декабря 2004 года		6 752 558	(482 887)	71 109	2 191 663	8 532 443	60 206	8 592 649
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		-	-	290 274	-	290 274	(1 935)	288 339
- Выбытия		-	-	(395 387)	-	(395 387)	1 306	(394 081)
Налог на прибыль, учтенный в составе собственных средств	24	-	-	26 024	-	26 024	(133)	25 891
Прочие изменения		-	-	(1 711)	4 962	3 251	960	4 211
Чистый убыток, отраженный непосредственно в составе собственных средств		-	-	(80 800)	4 962	(75 838)	198	(75 640)
Прибыль за год		-	-	-	3 298 145	3 298 145	19 506	3 317 651
Итого доход год		-	-	(80 800)	3 303 107	3 222 307	19 704	3 242 011
Выбытие собственных акций, выкупленных у акционеров	19	-	482 887	-	(32 888)	449 999	-	449 999
Дивиденды объявленные:								
- По обыкновенным акциям	25	-	-	-	(229 373)	(229 373)	-	(229 373)
- По привилегированным акциям	25	-	-	-	(100 000)	(100 000)	-	(100 000)
Остаток на 31 декабря 2005 года		6 752 558	-	(9 691)	5 132 509	11 875 376	79 910	11 955 286

Примечания на страницах с 5 по 56 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

3

**Группа Банка «Петрокоммерц»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		6 157 979	4 252 215
Проценты уплаченные		(2 976 210)	(2 882 576)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		1 597 655	733 561
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		565 556	475 661
Комиссии полученные		1 509 332	1 160 112
Комиссии уплаченные		(310 929)	(218 067)
Прочие полученные операционные доходы		50 596	86 249
Административные и прочие уплаченные операционные расходы		(2 572 859)	(1 915 224)
Уплаченный налог на прибыль		(735 357)	(367 311)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3 285 763</b>	<b>1 324 620</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(497 719)	1 945 420
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(5 121 654)	(3 707 160)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(315 469)	315 511
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(26 130 330)	(6 930 344)
Чистое снижение по прочим активам		152 109	553 552
Чистый прирост по средствам других банков		5 387 654	154 458
Чистый прирост по средствам клиентов		15 258 185	14 896 240
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		1 179 795	(3 393 966)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		199 611	(94 195)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>(6 602 055)</b>	<b>5 064 136</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(4 688 149)	(3 310 584)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		5 236 222	3 384 232
Приобретение основных средств	12	(670 217)	(659 469)
Выручка от реализации основных средств		23 440	4 819
Дивиденды полученные		53 272	107 663
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(45 432)</b>	<b>(473 339)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Полученные прочие заемные средства		1 746 038	3 539 268
Погашение прочих заемных средств		-	(1 568 831)
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	19	-	(2 647)
Выбытие собственных акций, выкупленных у акционеров	19	449 999	-
Дивиденды уплаченные	25	(328 724)	(412 164)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>1 867 313</b>	<b>1 555 626</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(16 407)</b>	<b>(120 664)</b>
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(4 796 581)</b>	<b>5 025 759</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		18 368 040	12 342 281
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>13 571 459</b>	<b>18 368 040</b>

Примечания на страницах с 5 по 56 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

4

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, в отношении ОАО Банк «Петрокоммерц» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа» или «Группа Банка «Петрокоммерц»).

Деятельность Группы регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), законодательством Российской Федерации и законодательством стран, в которых зарегистрированы дочерние компании Группы.

ОАО Банк «Петрокоммерц» – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в Российской Федерации в форме товарищества с ограниченной ответственностью в 1992 и получил генеральную банковскую лицензию 6 сентября 1993 года. В марте 2000 года Банк изменил организационно-правовую форму с товарищества с ограниченной ответственностью на открытое акционерное общество. Основная деятельность Банка включает привлечение депозитов и предоставление кредитов, содействие экспортно-импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк осуществляет деятельность на российском и международном рынках.

24 мая 2004 года Банк подал заявку на участие в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. В июле-августе 2004 года ЦБ РФ провел проверку Банка на предмет соответствия требованиям государственной программы страхования вкладов. На основе решения ЦБ РФ, 11 января 2005 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату государственной структурой «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей (приблизительно 3 тысячи долларов США) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127051, Москва, ул. Петровка, 24. На 31 декабря 2005 года у Банка было 18 филиалов (2004 г.: 19 филиалов) в Российской Федерации. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 2 182 человека (2004 г.: 1 905 человек).

В 2004 году произошла смена основного акционера Банка. ОАО «ЛУКОЙЛ», крупная российская нефтяная компания которая являлась основным акционером Банка, продала контрольный пакет обыкновенных акций (324 092 500 обыкновенных акций), составлявший 78,07% голосующих акций Банка, финансовой группе «ИФД КапиталЪ». Финансовая группа «ИФД КапиталЪ» осуществляет свои операции, в основном, в Российской Федерации и участвует в следующих видах деятельности: торговые и брокерские операции, доверительное управление активами, консультации в области инвестиций, администрирование пенсионных фондов и оказание страховых услуг в Российской Федерации. Финансовая группа «ИФД КапиталЪ» и ОАО «ЛУКОЙЛ» также заключили предварительное соглашение о купле-продаже до 1 июля 2007 года дополнительных 87 350 700 обыкновенных акций ОАО Банк «Петрокоммерц» за согласованную стоимость. В октябре 2005 года данное предварительное соглашение было расторгнуто. В декабре 2005 года были объявлены открытые торги в форме аукциона на право заключения договоров на приобретение 86 895 100 обыкновенных акций ОАО Банк «Петрокоммерц». По итогам торгов Группа «ИФД КапиталЪ» получила право заключения этих договоров. В мае 2006 года договора купли-продажи акций были подписаны сторонами и в период 15-17 мая 2006 года права собственности на 80 524 000 обыкновенных акций Банка перешли к Группе «ИФД КапиталЪ».

Основными дочерними компаниями Группы Банка «Петрокоммерц» являются: ОАО Коми Региональный Банк «Ухтабанк», ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина», ОАО Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополье» и КБ «UNIBANK» S.A. См. также Примечание 32.

Описание деятельности основных дочерних компаний приводится ниже.



**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****1 Введение (продолжение)**

**Открытое акционерное общество Коми Региональный Банк «Ухтабанк»** (далее – «Ухтабанк») – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной ЦБ РФ, с 1991 года. Головной офис Ухтабанка находится по следующему адресу: Россия, 169300, Республика Коми, Ухта, ул. Октябрьская, 14. На 31 декабря 2005 года Ухтабанк имеет шесть филиалов в Российской Федерации (2004 г.: шесть филиалов). Средняя численность персонала Ухтабанка в течение года составила 498 человек (2004 г.: 455 человек). Контрольный пакет акций Ухтабанка был приобретен Группой в 2002 году.

**ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина»** (далее – «Петрокоммерц-Украина») был зарегистрирован 26 сентября 1996 года Национальным банком Украины как акционерное общество и получил название АКБ «Авиатекбанк». В январе 2002 года «Авиатекбанк» был приобретен Группой и в феврале 2002 года переименован в ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина». Действующую на настоящий момент лицензию № 108-1 ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» получило 9 апреля 2002 года. Основным видом деятельности ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» является предоставление различных банковских услуг компаниям, ведущим деятельность в различных отраслях экономики, органам государственной власти и частным лицам. Указанные услуги включают привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление вложений в ценные бумаги, осуществление платежей на территории Украины и за рубежом. Головной офис ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» находится в Киеве. На 31 декабря 2005 года ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» имел четыре филиала на территории Украины (31 декабря 2004 года: четыре филиала). Средняя численность персонала ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» в течение года составила 482 человек (2004 г.: 480 человек).

**Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополье»** – открытое акционерное общество (далее – «Ставропольпромстройбанк») создан в декабре 1991 года в результате преобразования коммерческого банка «Ставрополье», созданного 26 декабря 1990 года. В марте 1996 года банк изменил свою организационно-правовую форму в открытое акционерное общество. В мае 2002 года Ставропольпромстройбанк был приобретен Группой. Ставропольпромстройбанк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 1288. Основными видами деятельности Ставропольпромстройбанка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Головной офис Ставропольпромстройбанка находится в городе Ставрополе. На 31 декабря 2005 года Ставропольпромстройбанк имел семь филиалов в Российской Федерации (2004 г.: семь филиалов). Средняя численность персонала Ставропольпромстройбанка в течение года составила 558 человек (2004 г.: 513 человек).

**Коммерческий Банк «UNIBANK» S.A.** (далее – «Унибанк») был создан в Республике Молдова в августе 1992 года. В декабре 2002 года банк был приобретен Группой. «Унибанк» имеет лицензию типа «Б», позволяющую осуществлять все виды банковской деятельности за исключением трастовой. Основными видами деятельности Унибанка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов и проведение операций с ценными бумагами. Головной офис «Унибанка» находится в Кишиневе. На 31 декабря 2005 года Унибанк имел пять филиалов на территории Республики Молдова (2004 г.: пять филиалов). Средняя численность персонала Унибанка в течение года составила 222 человека (2004 г.: 201 человек).

**Валюта отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяч рублей»).

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают, но не ограничиваются осуществлением расчетов, предоставлением кредитов, привлечением депозитов, предоставлением гарантий, финансированием торговых операций и осуществлением операций с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2005 года значительная доля обязательств Группы (24% всех обязательств) (2004 г.: 33% всех обязательств) привлечена от связанных сторон, а также значительная доля доходов и расходов Группы является результатом операций со связанными сторонами. См. Примечание 31.

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция и экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к колебаниям уровня доверия и экономической ситуации. Периодически в Российской Федерации происходит снижение уровня доверия к российской банковской системе, наблюдается снижение ликвидности в российском банковском секторе. Руководство не в состоянии предсказать тенденции развития экономики в целом и банковского сектора, в частности, а также предсказать какое воздействие (если таковое будет иметь место) на финансовое положение Группы могло бы оказать дальнейшее снижение ликвидности или доверия к российской банковской системе.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на предмет залога, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономической, финансовой и денежной политики, предпринимаемой Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Экономическая среда в Украине и Республике Молдова, где Группа также осуществляет свою деятельность, аналогична среде, имеющей место в Российской Федерации.

**3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики**

**Основы составления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции и с поправкой на переоценку инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Дочерние компании ведут учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета (ПБУ) Российской Федерации или в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства той страны, в которой они зарегистрированы. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей компаний-участников Группы с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не оговорено иное. См. Примечание 5.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние компании представляют собой компании и другие организации (включая специальные компании), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения), и исключаются из консолидированной финансовой отчетности начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и признанных или принятых на себя обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение компаний происходит поэтапно в результате серии покупок.



**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании при каждой операции обмена отражается как гудвил.

Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства/условные обязательства, полученные при объединении компаний, отражаются по их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с учетной политикой Группы.

Доля меньшинства – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Доля меньшинства представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Строка «Прочие изменения» консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств включает в себя результат переоценки чистых активов, который возникает при включении в консолидированную финансовую отчетность Группы отчетностей дочерних компаний, валюта учета которых отличается от валюты отчетности Группы (российские рубли). Накопленный остаток валютной переоценки, отраженной в составе собственных средств, по состоянию на 31 декабря 2005 года составил 19 673 тысячи рублей убытка.

**Специальные компании.** Профессиональные суждения необходимы для того, чтобы решить контролирует ли Группа специальную компанию. При определении возможности Группы контролировать специальные компании руководство берёт в расчёт факторы, представленные в ПКИ (SiC)12 (Консолидация – Специальные компании), такие как то, что специальные компании ведут деятельность от имени Группы и Группа получает большинство доходов от деятельности специальной компании.

**Основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. **Затраты по сделке** представляют собой дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не могут быть понесены, если сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными сторонами на рыночных условиях. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

### 3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Информация по последним сделкам, совершенным на внебиржевом рынке, является основой для определения текущей справедливой стоимости при отсутствии активного рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой компанией при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива минус выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов - минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной доходности. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Отражение доходов и расходов).

*Первоначальное признание финансовых активов.* Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является стоимость совершенной сделки. Доход или убыток при первоначальном признании финансового инструмента признается в финансовой отчетности только в том случае, когда существует разница между справедливой стоимостью финансового инструмента и стоимостью, по которой была совершена сделка, и наличие данной разницы может быть подтверждено наличием аналогичных сделок с аналогичным финансовым инструментом на рынке или с применением методик оценки, которые используют в качестве основы для расчетов доступную информацию о сделках на наблюдаемых рынках.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Прочие покупки и продажи финансовых инструментов признаются, когда в соответствии с условиями контракта Группа становится участником сделки и принимает на себя определенные обязательства.

*Денежные средства и их эквиваленты.* Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

*Группа Банка «Петрокоммерц»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года***3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

**Обязательные резервы на счетах в центральных банках.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и других центральных банках отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в центральных банках, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли.

Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение двенадцати месяцев. Торговые ценные бумаги не переводятся в другую категорию финансовых инструментов даже в случае изменения намерений Группы в отношении данных ценных бумаг в будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в составе операционных доходов в момент возникновения права Группы на получение дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются на счетах прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в соответствующем отчетном периоде.

**Средства в других банках.** Средства в других банках отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, некотируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства непосредственно заемщику, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, некотируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива, при этом событие убытка оказывает воздействие на расчетные будущие денежные потоки от финансового актива или группы финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с другими активами на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по сходным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и показывают способность дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.



Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

### 3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств по группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков активов и на основе имеющихся у руководства данных прошлых лет в отношении просроченных сумм, которые возникают в будущем в результате прошлых событий убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Данные об убытках прошлых лет корректируются с учетом информации о состоянии активов на текущий момент для отражения воздействия текущих условий, которые не существовали в периоде, на котором базируются данные о фактически понесенных убытках прошлых лет, и для устранения влияния условий в прошлом периоде, которые не существуют в настоящее время.

Сумма убытков от обесценения представляет собой разницу между балансовой и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков от финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости, процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Если в последующем отчетном периоде сумма резерва под возможное обесценение актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания резерва под обесценение (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

**Обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии и неиспользованные кредитные линии. Гарантии выданные, представляют собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Комиссионные доходы по гарантиям амортизируются методом равномерного начисления в течение срока действия гарантии. При определении резерва под гарантии выданные, руководство на основании анализа всей имеющейся у него информации производит на каждую отчетную дату оценку расходов, которые, возможно, будут необходимы для урегулирования обязательств Группы по выданным гарантиям. Сумма расходов и общий финансовый эффект оценивается на руководством на основании анализа аналогичных операций и информации об истории прошлых убытков по выданным гарантиям.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок на ценные бумаги. Группа классифицирует инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в данную категорию финансовых инструментов в момент их приобретения и проверяет правильность этой классификации на каждую последующую отчетную дату.

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков в момент возникновения права Группы на получение дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиционных ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, который представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счета прибылей и убытков в отчетном периоде, когда они возникли. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается и это увеличение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, отражаются в консолидированной финансовой отчетности. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), учитываются как средства в других банках. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки по этим активам, истекли, или (ii) когда Группа передала все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) когда Группа не передала и не сохранила все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

**Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по мелкому ремонту и содержанию основных средств учитываются по мере их понесения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются и замененный компонент списывается.

В случае обесценения основных средств они списываются по наибольшей из стоимости использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости основных средств отражается на счетах прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Финансовый результат, возникающий при выбытии основных средств, определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается на счетах прибылей и убытков.

**Амортизация.** Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием метода равномерного списания для распределения их стоимости приобретения на их остаточную стоимость на срок расчетной полезной жизни с использованием следующих норм амортизации:

Здания	2% в год; и
Офисное и компьютерное оборудование	20-33% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, после вычета оценочных затрат по выбытию, если состояние и возраст данного актива уже соответствует возрасту и состоянию, которое данный актив имел бы в конце своей полезной жизни. Остаточная стоимость актива представляет собой нулевую балансовую сумму, если Группа намерена использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается на счетах прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.



**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают среднесрочные и долгосрочные средства, привлеченные Группой на международных финансовых рынках. Прочие заемные средства отражены по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные прочие заемные средства, то они исключаются из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или на доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в зависимости от типа сделки. Группа не применяет учет при хеджировании.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями применимого законодательства или с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не отражены в составе собственных средств ввиду того, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если сумма налога утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие 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 отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, за исключением случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переносы налоговых убытков на будущие периоды отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства возникают в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Группой и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Резерв на обязательства и отчисления.** Резерв на обязательства и отчисления включает обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы учитываются при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность наращивается, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

**Привилегированные акции.** Привилегированные акции отражаются в составе собственных средств и не подлежат обязательному погашению. Дивиденды по привилегированным акциям объявляются по усмотрению акционеров.

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражена в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или понесенные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуска финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссия за обязательство предоставить кредит по рыночным ставкам, полученная Группой, является неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа подпишет конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализовать кредит в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство предоставить кредит как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу наращивания в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочим управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу на соответствующую отчетную дату. Курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу на конец года отражаются на счетах прибылей и убытков. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение компаний Группы (ни одна из которых не имеет валюту гиперинфляционной экономики) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (I) активы и обязательства по каждому представленному бухгалтерскому балансу пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;
- (II) доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс приближен обоснованно к кумулятивному эффекту курсов на даты операции, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций); и
- (III) все курсовые разницы, возникающие в результате такого пересчета на этапе консолидации, отражаются в составе собственных средств.

В случае реализации дочерней компании посредством продажи, ликвидации, оплаты уставного капитала, а также в случае полного или частичного выбытия курсовые разницы, включенные в собственные средства, должны быть перенесены в отчет о прибылях или убытках.

На 31 декабря 2005 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 28,7825 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2004 года: 27,7487 рубля за 1 доллар США). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

**Активы, находящиеся на ответственном хранении и доверительное управление активами.** Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 28. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению и доверительному управлению активами не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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



Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

### 3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. По требованиям МСФО 29 консолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без отражения соответствующих корректировок. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Группа больше не применяет положения МСФО (IAS) 29, за исключением активов, приобретенных или переоцененных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**Расходы на персонал и отчисления в фонды.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные и премии начисляются по мере их осуществления.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Группы, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом географии ведения бизнеса (т.е. региона, где находятся основные клиенты контрагента, его активы и обязательства) с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

**Изменения в представлении отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении текущего отчетного года.

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 24 мая 2006 года и дальнейшие изменения в данной отчетности требуют разрешения органа, давшего утверждение.

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в последующем отчетном году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующее:

**Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.** Группа определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает нормальную изменчивость цены акций. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Группа понесла бы дополнительные убытки в сумме 26 762 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2005 года.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, Группа применяет профессиональные суждения на предмет наличия видимых показателей, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих потоков денежных средств по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичным тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки суммы и срока будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 28.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на активном рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономическая среда Группы продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам, и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.



## Группа Банка «Петрокоммерц»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Операции со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. МСФО (IAS) 39 требует первоначального учёта финансовых инструментов, основываясь на их справедливой стоимости. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись операции по рыночным или нерыночным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной доходности по инструменту.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы с 1 января 2005 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были применены ретроспективно, как указано ниже.

**МСФО (IAS) 1 (пересмотренный в 2003 году) «Представление консолидированной финансовой отчетности».** Доля меньшинства теперь представлена в собственных средствах, а консолидированный отчет о прибылях и убытках отражает прибыль за период и распределение этой суммы между «прибылью, причитающейся доле меньшинства» и «прибылью, причитающимся акционерам Банка». В данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта дополнительная информация в соответствии с требованиями пересмотренного стандарта.

**МСФО (IAS) 8 (пересмотренный в 2003 году) «Учетная политика, изменения в оценках и ошибки».** В настоящее время Группа применяет все рекомендуемые изменения ретроспективно. Сравнительные данные корректируются в соответствии с новой политикой. Все существенные ошибки в настоящее время корректируются ретроспективно в первой финансовой отчетности после того, как они обнаружены.

**МСФО (IAS) 10 (пересмотренный в 2003 году) «События, произошедшие после отчетной даты».** Данный стандарт был пересмотрен и теперь включает ограниченное разъяснение того, что, если компания объявляет дивиденды после отчетной даты, она не должна отражать их как обязательство на отчетную дату. Такой подход соответствует политике, применяемой Группой.

**МСФО (IAS) 16 (пересмотренный в 2003 году) «Основные средства».** В настоящее время остаточная стоимость определяется как сумма, которую Группа могла бы получить за данный актив сегодня, если бы возраст и состояние этого актива на данный момент соответствовали бы возрасту и состоянию, которые он должен был бы иметь в конце своей полезной жизни. В настоящее время Группа не прекращает начислять амортизацию на активы в период их простоя. Все изменения в учетной политике, связанные с пересмотренным МСФО (IAS) 16, отражены ретроспективно и не привели к существенному изменению балансовой суммы активов Группы.

**МСФО (IAS) 21 (пересмотренный в 2003 году) «Влияние изменений валютных курсов».** Термин «функциональная валюта» заменил термин «валюта оценки». Ко всем зарубежным компаниям теперь применяется одинаковый метод пересчета, а именно – метод, описанный в предыдущей версии МСФО (IAS) 21 для зарубежных компаний. Изменения положений данного стандарта не имеет существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 24 (пересмотренный в 2003 году) «Раскрытие информации о связанных сторонах».** Определение связанных сторон расширено, и данная консолидированная финансовая отчетность раскрывает дополнительную информацию в соответствии с требованиями пересмотренного стандарта.

**МСФО (IAS) 27 (пересмотренный в 2003 году) «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность».** Группа изменила свою учетную политику с целью отмены ограниченного количества исключений из консолидации. Теперь МСФО (IAS) 27 требует консолидировать все дочерние компании Банка. Изменения положений данного стандарта не имеет существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**МСФО (IAS) 39 (пересмотренный в 2003 году) «Финансовые инструменты: признание и оценка».** Термин «предоставленные кредиты и дебиторская задолженность» был изменен на «кредиты и дебиторская задолженность». Теперь эта категория включает предоставленные или приобретенные кредиты и дебиторскую задолженность, по которым отсутствуют котировки активного рынка.

Группа пересмотрела свою политику в отношении прекращения признания финансовых активов. Согласно первоначальному варианту МСФО 39 прекращение признания осуществлялось на основе нескольких принципов. В новом варианте МСФО 39 сохраняются два основных принципа – риски и выгоды и контроль, но при этом оценка передачи рисков и выгод должна предшествовать оценке передачи контроля. Теперь Группа применяет новую инструкцию, содержащуюся в МСФО 39, в отношении способа определения справедливой стоимости с использованием методов оценки и способа оценки обесценения группы кредитов. В соответствии с переходными положениями стандарта пересмотренная учетная политика применяется ретроспективно, за исключением разъясненных правил прекращения признания, которые применяются перспективно с 1 января 2004 года.

**Влияние перехода на новые или пересмотренные стандарты.** Влияние перехода на вышеуказанные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации на финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года, а также на результаты ее деятельности за годы, закончившиеся на эти даты, не является существенным.

**6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, которые начинаются 1 января 2006 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

**МСФО (IAS) 39 (Дополнение) – Возможность оценки по справедливой стоимости (вступает в действие с 1 января 2006 года).** Согласно МСФО (IAS) 39 (пересмотренном в 2003 году) компании могут при первоначальном признании окончательно классифицировать все финансовые инструменты как подлежащие отражению по справедливой стоимости с отражением через счета прибылей и убытков («отражение финансовых инструментов по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков»). Дополнение изменило определение финансовых активов, «отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков», и ограничило возможность включать в эту категорию финансовые активы. Согласно установленной политике Группа не относит активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

**МСФО (IAS) 39 (Дополнение) – Учет хеджирования денежных потоков, связанных с прогнозируемыми внутригрупповыми операциями (вступает в действие с 1 января 2006 года).** В соответствии с данным Дополнением валютный риск, связанный с вероятной прогнозируемой внутригрупповой операцией, может рассматриваться в качестве хеджируемой статьи в консолидированной финансовой отчетности, если операция деноминирована в валюте, не являющейся функциональной валютой компании – участника данной операции, и если валютный риск влияет на консолидированную прибыль или убыток.

**МСФО (IAS) 39 (Дополнение) – Финансовые гарантии (вступает в действие с 1 января 2006 года).** Выпущенные финансовые гарантии, за исключением тех, что ранее были отнесены компанией к страховым договорам, должны признаваться по справедливой стоимости и впоследствии оцениваться по большей из (i) неамортизированной стоимости связанных с договором полученных и отложенных комиссий и (ii) суммы, определенной в соответствии с МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие с 1 января 2007 года).** Новый МСФО 7 также расширил объем раскрытия обязательной информации в отношении финансовых инструментов. Он заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Дополнительное изменение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом. В настоящее время Группа занимается анализом воздействия новых МСФО и дополнительного изменения к МСФО 1 на информацию, раскрываемую в консолидированной финансовой отчетности Группы.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**Прочие новые стандарты или интерпретации.** Группа также не применяет МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», новые интерпретации (IFRIC) с 4 по 9 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга», «Права, вытекающие из обязательств по выводу из эксплуатации объектов основных средств, восстановлению природных ресурсов на занимаемых ими участках и иных аналогичных обязательствах», «Обязательства, возникающие в результате деятельности на специализированных рынках», «Способы пересмотра финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО 29», «Сфера применения МСФО (IFRS) 2», «Пересмотр оценки встроенных производных финансовых инструментов», МСФО 6 «Добыча и оценка полезных ископаемых» и МСФО 1 (Поправка) – «Первое применение МСФО».

В тех случаях, которые не описаны выше, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
Наличные средства	3 264 094	2 240 722
Остатки по счетам в центральных банках (кроме фонда обязательных резервов)	8 713 400	11 544 022
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	639 766	650 892
- других стран	717 872	1 914 414
Расчетные счета в торговых системах	236 327	2 017 990
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>13 571 459</b>	<b>18 368 040</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

## 8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
Корпоративные акции	5 126 558	1 864 406
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 710 428	3 695 316
Корпоративные облигации	3 537 418	3 026 257
Корпоративные еврооблигации	1 162 703	44 041
Кредитные ноты	1 110 035	-
Еврооблигации Российской Федерации	761 132	-
«Стрипы» по казначейским облигациям США	721 790	1 264 965
Прочие	379 168	616 999
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>17 509 232</b>	<b>10 511 984</b>

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских и иностранных компаний нефтегазового, энергетического, металлургического, банковского и других секторов. Эти акции свободно обращаются на российском рынке.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2007 года по ноябрь 2021 года (2004 г.: с июля 2005 года по июль 2010 года), купонный доход от 6,0% до 10,0% (2004 г.: от 7,5% до 10,0%) и доходность к погашению от 5,6% до 6,8% (2004 г.: от 4,6% до 7,3%) в зависимости от выпуска.



**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****8 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Корпоративные облигации представляют собой, долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями транспортного, торгового и банковского секторов. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2006 года по май 2015 года (2004 г.: с апреля 2005 года по февраль 2010 года), купонный доход от 6,2% до 11,6% (2004 г.: от 7,8% до 16,0%) и доходность к погашению от 7,1% до 9,9% (2004 г.: от 6,0% до 19,3%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями, и свободно обращающиеся на международном рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июня 2007 года по октябрь 2010 года (2004 г.: январь 2011 года), купонный доход от 6,9% до 10,9% (2004 г.: 8,9%) и доходность к погашению от 6,2% до 10,8% (2004 г.: 8,0%) в зависимости от выпуска.

Кредитные ноты представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США. Эти ценные бумаги привязаны к погашению Российской Федерацией своих платежных обязательств в рамках Соглашения о суверенном долге и свободно обращаются на международном рынке. Эти ценные бумаги имеют срок погашения в октябре 2014 года, купонный доход 9,6% и доходность к погашению 5,4%.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, и свободно обращающиеся на международном рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июня 2028 года по март 2030 года, купонный доход от 5,0% до 12,8% и доходность к погашению от 5,6% до 6,0% в зависимости от выпуска.

«Стрипы» по казначейским облигациям США представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными правительством США в рамках Программы раздельной торговли основной суммой и купонами казначейских облигаций (STRIP - Separate Trading of Registered Interest and Principal securities), свободно обращающимися на международном внебиржевом рынке. Данные облигации имеют срок погашения в феврале 2011 года (2004 года: февраль 2011 года) и доходность к погашению 4,4% (2004 года: 4,0%).

По состоянию на 31 декабря 2005 года торговые ценные бумаги включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых составила 101 017 тысяч рублей (2004 г.: ноль). См. Примечания 14 и 28.

По состоянию на 31 декабря 2005 года торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 852 515 тысяч рублей (2004 г.: 1 609 460 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую Банку ЦБ РФ. На 31 декабря 2005 года Группа не использовала данную кредитную линию от ЦБ РФ (2004 г.: не использовала). См. Примечание 28.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Географический, валютный анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 27. Информация в отношении торговых ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами Группы, представлена в Примечании 31.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

**9 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Срочные депозиты в других банках	988 523	629 896
Договоры обратного репо с другими банками	-	36 524
Просроченные депозиты в других банках	14 324	-
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(7 970)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>994 877</b>	<b>666 420</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках в течение года	7 970	-
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря</b>	<b>7 970</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2005 года срочные депозиты в других банках в сумме 143 433 тысячи рублей (2004 г.: 110 808 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по межбанковским привлеченным депозитам. См. Примечания 14 и 28.

По состоянию на 31 декабря 2004 года средства в других банках в сумме 36 524 тысячи рублей были обеспечены ценными бумагами, купленными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 40 576 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость кредитов банкам составила 994 877 тысяч рублей (2004 г.: 666 420 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
Текущие кредиты	53 118 975	27 263 813
Просроченные кредиты	1 454 770	854 961
Договоры обратного репо	79 388	10 122
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 420 579)	(1 644 703)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>52 232 554</b>	<b>26 484 193</b>

По состоянию на 31 декабря 2005 года кредиты и авансы клиентов в сумме 79 388 тысяч рублей (2004 г.: 10 122 тысячи рублей) были обеспечены ценными бумагами, купленными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 86 400 тысяч рублей (2004 г.: 11 225 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	1 644 703	1 212 082
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	776 269	433 691
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(13 381)	(617)
Влияние пересчета в валюту отчетности	12 988	(453)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря</b>	<b>2 420 579</b>	<b>1 644 703</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	15 002 156	27	5 493 393	20
Строительство и производство	14 422 337	26	7 418 336	26
Пищевая промышленность	5 170 020	9	3 104 373	11
Нефтяная промышленность и энергетика	4 292 401	8	4 457 232	16
Физические лица	3 711 142	7	1 521 393	5
Транспорт	3 483 298	6	1 315 786	5
Финансовый сектор	1 459 534	4	1 088 566	4
Прочее	7 112 245	13	3 729 817	13
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>54 653 133</b>	<b>100</b>	<b>28 128 896</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 52 232 554 тысячи рублей (2004 г.: 26 484 193 тысячи рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
Корпоративные облигации	840 426	426 287
Векселя	241 389	242 307
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	239 510	247 930
Корпоративные акции	27 614	633 972
Прочее	87 371	138 689
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 436 310</b>	<b>1 689 185</b>

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. На 31 декабря 2005 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2006 года по декабрь 2010 года (2004 г.: с апреля 2005 года по декабрь 2009 года), купонный доход от 8,0% до 18,0% (2004 г.: от 5,4% до 16,0%) и доходность к погашению от 4,5% до 19,1% (2004 г.: от 5,9% до 18,7%) в зависимости от выпуска. Эти корпоративные облигации свободно обращаются на российском рынке.

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. Эти векселя имеют обращение на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2005 года векселя имеют сроки погашения с января 2006 года по март 2010 года (2004 г.: с января 2005 года по декабрь 2005 года) и доходность к погашению от 7,0% до 10,7% (2004 г.: от 10,1% до 15,4%) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в Российских рублях, обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), прочих российских биржах или на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2005 года данные облигации имеют сроки погашения с июля 2006 года по декабрь 2010 года (2004 г.: с августа 2005 года по декабрь 2014 года), купонный доход от 9,5% до 14,0% (2014 г.: от 2,5% до 16,9%) и доходность к погашению от 3,2% до 8,1% (2004 г.: от 2,9% до 14,4%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены, в основном, акциями крупных российских компаний энергетического, добывающего и финансового секторов. Эти акции свободно обращаются на российском рынке.

Географический анализ и анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок по ним представлены в Примечании 27. Информация по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 12 Основные средства

	Земля и здания	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Незавершен- ное строительст- во	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2004 года</b>	<b>704 718</b>	<b>488 871</b>	<b>315 937</b>	<b>1 509 526</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на начало года	768 253	903 967	315 937	1 988 157
Приобретения	250 931	233 707	174 831	659 469
Передача	138 514	35 924	(174 438)	-
Выбытия	-	(96 254)	-	(96 254)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>1 157 698</b>	<b>1 077 344</b>	<b>316 330</b>	<b>2 551 372</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на начало года	63 535	415 096	-	478 631
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	18 753	167 975	-	186 728
Выбытия	-	(91 435)	-	(91 435)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>82 288</b>	<b>491 636</b>	<b>-</b>	<b>573 924</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2004 года</b>	<b>1 075 410</b>	<b>585 708</b>	<b>316 330</b>	<b>1 977 448</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на начало года	1 157 698	1 077 344	316 330	2 551 372
Приобретения	112 475	372 365	185 377	670 217
Передача	146 443	58 891	(205 334)	-
Выбытия	(25 413)	(93 632)	(30 242)	(149 287)
Влияние пересчета в валюту отчетности	4 005	8 089	416	12 510
<b>Остаток на конец года</b>	<b>1 395 208</b>	<b>1 423 057</b>	<b>266 547</b>	<b>3 084 812</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на начало года	82 288	491 636	-	573 924
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	26 058	228 345	-	254 403
Выбытия	(172)	(55 878)	-	(56 050)
Передача	11 378	(11 378)	-	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	1 382	5 399	-	6 781
<b>Остаток на конец года</b>	<b>120 934</b>	<b>658 124</b>	<b>-</b>	<b>779 058</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2005 года</b>	<b>1 274 274</b>	<b>764 933</b>	<b>266 547</b>	<b>2 305 754</b>

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудование, не введенное в эксплуатацию. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.



## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

**13 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	321 373	411 973
Расчеты по прочим операциям	202 405	125 315
Расчеты по небанковским операциям	197 516	112 549
Предоплата по налогам	103 635	141 596
<b>Итого прочих активов</b>	<b>824 929</b>	<b>791 433</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

**14 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Срочные депозиты других банков	6 493 854	1 144 091
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	408 533	225 154
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	93 843	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>6 996 230</b>	<b>1 369 245</b>

По состоянию на 31 декабря 2005 года средства других банков включают обязательства в сумме 93 843 тысячи рублей по ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых составила 101 017 тысяч рублей (2004 г.: ноль). См. Примечания 8 и 28.

По состоянию на 31 декабря 2005 года срочные депозиты других банков в сумме 143 436 тысяч рублей (2004 г.: 144 102 тысячи рублей) были обеспечены залогом в виде размещенных межбанковских депозитов в сумме 143 433 тысячи рублей (2004 г.: 110 808 тысяч рублей). См. Примечания 9 и 28.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 6 996 230 тысяч рублей (2004 г.: 1 369 245 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	5 143 843	1 485 233
- Срочные депозиты	2 466	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	13 585 888	17 016 617
- Срочные депозиты	16 260 710	6 371 463
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	4 718 562	3 710 125
- Срочные вклады	19 218 084	14 558 027
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>58 929 553</b>	<b>43 141 465</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23 936 646	41	18 268 152	42
Добыча и переработка нефти	10 241 893	17	10 076 330	23
Торговля	5 345 802	9	4 051 829	9
Государственные организации	5 146 309	9	1 485 233	4
Финансовый сектор	4 274 519	7	4 751 136	11
Услуги	3 638 994	6	447 511	1
Производство	1 765 608	3	246 520	1
Прочее	4 579 782	8	3 814 754	9
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>58 929 553</b>	<b>100</b>	<b>43 141 465</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2005 года в составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 1 889 825 тысяч рублей (2004 г.: 1 962 973 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 28.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 58 929 553 тысячи рублей (2004 г.: 43 141 465 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

## 16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
Векселя	6 555 423	5 444 144
Облигации	1 046 389	976 230
Депозитные и сберегательные сертификаты	206 659	150 415
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>7 808 471</b>	<b>6 570 789</b>

## Группа Банка «Петрокоммерц»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

**16 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

Векселя выпущенные являются долговыми ценными бумагами номинированными в рублях и долларах США и имеют сроки погашения с до востребования по декабрь 2020 (2004: с до востребования по декабрь 2019). Эффективная процентная ставка по данным векселям составила от 0,0% по 14,0% (2004: от 0,0% по 15,9%).

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 7 778 966 тысяч рублей (2004 год: 6 574 526 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**17 Прочие заемные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Срочные заемные средства	1 903 916	1 821 772
Синдицированный кредит	1 841 222	-
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>3 745 138</b>	<b>1 821 772</b>

Срочные заемные средства представляют собой средства, привлеченные на международном финансовом рынке путем выпуска облигаций с помощью крупного иностранного банка. Облигации имели номинальную стоимость 120 000 000 долларов США и были выпущены Группой в феврале 2004 года. В соответствии с договором, процентная ставка по облигациям составляет 9,0% годовых, а срок погашения наступает в феврале 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2005 года эффективная процентная ставка по данным облигациям составила 10,1% годовых (2004 г.: 10,1%).

В ноябре 2004 года часть данных ценных бумаг номинальной стоимостью 55 560 000 долларов США была предъявлена их держателями к досрочному погашению и погашена Группой в связи с извещением держателей облигаций об изменении в структуре акционеров Банка (см. Примечание 1). Убытки от досрочного погашения части этих облигаций составили 25 839 тысяч рублей.

В апреле 2005 года Группа получила синдицированный кредит в сумме 50 000 000 долларов США от консорциума иностранных банков. Срок погашения этого кредита наступил в апреле 2006 года, процентная ставка составляет шестимесячный ЛИБОР плюс 2,85% годовых. По состоянию на 31 декабря 2005 года эффективная процентная ставка по данному кредиту составила 8,6% годовых.

В октябре 2005 года Группа получила синдицированный кредит в сумме 14 000 000 долларов США от двух хорватских банков. Срок погашения этого кредита наступает в октябре 2010 года, процентная ставка составляет 5,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2005 года эффективная процентная ставка по кредиту составила 8,2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 3 816 202 тысячи рублей (2004 г.: 1 845 419 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
Расчеты по банковским операциям	502 531	169 074
Налоги к уплате	192 812	25 801
Начисленные расходы на содержание персонала	157 327	28 810
Прочее	59 166	64 935
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>911 836</b>	<b>288 620</b>

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

## 19 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005			2004		
	Количество акций, тыс. штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	450 000	4 500 000	6 228 658	450 000	4 500 000	6 228 658
Привилегированные акции	500	500 000	523 900	500	500 000	523 900
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	(34 887)	(348 870)	(482 887)
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>450 500</b>	<b>5 000 000</b>	<b>6 752 558</b>	<b>415 613</b>	<b>4 651 130</b>	<b>6 269 671</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. В Уставе Банка не оговаривается минимальный размер дивидендов держателей привилегированных акций. Сумма дивидендов определяется и утверждается на общем собрании акционеров Банка.

В 2004 году Группа приобрела 264 699 обыкновенных акций по номинальной стоимости на общую сумму 2 647 тысяч рублей. Превышение стоимости акций, скорректированной с учетом инфляции (3 664 тысячи рублей) над номинальной стоимостью составило 1 017 тысяч рублей и было отражено как доход непосредственно в составе собственных средств. По состоянию на 31 декабря 2004 года балансовая стоимость, собственных акций, выкупленных у акционеров, скорректированная с учетом инфляции, составила 482 887 тысяч рублей.

В октябре 2005 года собственные акции, выкупленные у акционеров, (34 887 тысяч обыкновенных акций Банка с номиналом 348 870 тысяч рублей) балансовой стоимостью, скорректированной с учетом инфляции, 482 887 тысяч рублей, были проданы Группой негосударственному пенсионному фонду «Лукойл-Гарант» и негосударственному пенсионному фонду «Пенсионный капитал». Превышение цены продажи акций над номинальной стоимостью, скорректированной с учетом инфляции, составило 32 888 тысяч рублей и было отражено как расход непосредственно в составе собственных средств.

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****20 Нераспределенная прибыль**

В соответствии с российским законодательством Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Группы по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2005 года 5 717 954 тысячи рублей (2004 г.: 3 050 951 тысячу рублей).

**21 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	5 185 590	3 372 757
Долговые торговые ценные бумаги	759 570	658 691
Корреспондентские счета и средства в других банках	271 509	180 223
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	164 893	130 640
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>6 381 562</b>	<b>4 342 311</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	1 723 910	1 128 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	588 096	716 687
Срочные депозиты юридических лиц	429 266	295 404
Прочие заемные средства	268 474	272 078
Средства других банков	163 867	118 402
Текущие счета юридических лиц	92 280	123 113
Прочее	6	128
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>3 265 899</b>	<b>2 654 324</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 115 663</b>	<b>1 687 987</b>



## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

**22 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	676 022	695 508
Комиссии по кассовым операциям	336 410	217 559
Комиссии по операциям доверительного управления	123 665	50 555
Комиссии по выданным гарантиям	52 718	21 569
Комиссии за инкассацию	29 276	32 088
Прочее	318 233	193 388
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 536 324</b>	<b>1 210 667</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	154 999	111 490
Комиссии за инкассацию	25 813	19 676
Комиссии по кассовым операциям	18 221	9 524
Прочее	112 686	77 377
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>311 719</b>	<b>218 067</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 224 605</b>	<b>992 600</b>

**23 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2005	2004
Расходы на содержание персонала		1 629 793	1 134 729
Административные расходы		339 989	277 580
Амортизация основных средств	12	254 403	186 728
Аренда		207 521	135 563
Взносы в рамках государственной программы страхования вкладов		117 190	-
Реклама и маркетинг		90 562	69 938
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		71 954	71 255
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		67 608	71 022
Прочее		299 676	188 519
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>3 078 696</b>	<b>2 135 334</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом налоги и взносы с фонда оплаты труда в размере 245 084 тысяч рублей (2004 г.: 147 700 тысяч рублей).

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

**24 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
Текущие расходы по налогу на прибыль	818 318	413 216
Отложенное налогообложение	348 372	(171 461)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 166 690</b>	<b>241 755</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24% (2004 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2005	2004
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>4 484 341</b>	<b>1 608 816</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2005 г.: 24%; 2004 г.: 24%)	1 076 242	386 116
Налоговый эффект от поправок на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	35 120	40 681
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	(44 497)	(62 709)
- Прочие постоянные разницы	99 825	(122 333)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 166 690</b>	<b>241 755</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и национальным законодательством дочерних банков – нерезидентов, входящих в состав Группы, приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2004 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, облагаемых налогом по ставке 15% (2004 г.: 15%).



## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 24 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2004 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2005 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	159 119	52 095	-	211 214
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 034	(40 524)	-	20 510
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	3 065	3 065
Прочее	11 078	83 065	-	94 143
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>231 231</b>	<b>94 636</b>	<b>3 065</b>	<b>328 932</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(16 691)	(419 808)	-	(436 499)
Основные средства	(71 908)	(28 144)	-	(100 052)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(22 540)	(286)	22 826	-
Прочее	(14 146)	5 320	-	(8 916)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(125 285)</b>	<b>(443 008)</b>	<b>22 826</b>	<b>(545 467)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>105 946</b>	<b>(348 372)</b>	<b>25 891</b>	<b>(216 535)</b>

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 24 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2004 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2004 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	167 834	(8 715)	-	159 119
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 314	27 720	-	61 034
Прочее	9 268	1 810	-	11 078
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>210 416</b>	<b>20 815</b>	<b>-</b>	<b>231 231</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(75 050)	3 142	-	(71 908)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(25 241)	-	2 701	(22 540)
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(168 304)	151 613	-	(16 691)
Прочее	(10 037)	(4 109)	-	(14 146)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(278 632)</b>	<b>150 646</b>	<b>2 701</b>	<b>(125 285)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(68 216)</b>	<b>171 461</b>	<b>2 701</b>	<b>105 946</b>

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению.

Отложенный налоговый актив в сумме 15 867 тысяч рублей (2004 г.: 113 128 тысяч рублей) и отложенное налоговое обязательство в сумме 232 402 тысяч рублей (2004 г.: 7 182 тысяч рублей) были отражены в консолидированном бухгалтерском балансе, после зачёта общих сумм, представленной выше.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 25 Дивиденды

	2005		2004	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	657	-	902	-
Дивиденды, объявленные в течение года	229 373	100 000	216 919	195 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	228 724	100 000	217 164	195 000
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 306	-	657	-

20 мая 2005 года Общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по результатам 2004 финансового года: по обыкновенным акциям - в сумме 229 373 тысячи рублей и по привилегированным акциям – в сумме 100 000 тысяч рублей.

## 26 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

**Бизнес-сегменты.** Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, накоплению инвестиций, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Коммерческие банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Прочие операции – данный бизнес-сегмент включает прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Группа не располагает системой управленческого учета, направленного на подготовку и анализ информации по разделению ресурсов и /или операционных расходов между сегментами. Ресурсы распределяются между сегментами на безвозмездной основе.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года:

2005 год (в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Прочие	Итого
Доходы от внешних контрагентов	923 339	11 363 080	24 436	12 310 855
Результаты сегмента Нераспределенные расходы	(806 612)	8 731 174	24 436	7 948 998 (3 464 657)
Прибыль до налогообложения Расходы по налогу на прибыль				4 484 341 (1 166 690)
Прибыль за год				3 317 651
Активы сегментов Нераспределенные активы	4 208 645	83 223 721	824 929	88 257 295 2 321 621
Итого активов				90 578 916
Обязательства сегментов Нераспределенные обязательства	24 143 305	53 336 087	911 836	78 391 228 232 402
Итого обязательств				78 623 630
Прочие сегментные статьи Капитальные затраты Амортизационные отчисления	50 268 (19 081)	618 619 (234 817)	1 330 (505)	670 217 (254 403)

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

2004 г. (в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Прочее	Итого
Доходы от внешних контрагентов	294 315	6 729 195	109 518	7 133 028
Результаты сегмента	(887 068)	4 604 496	83 679	3 801 107
Нераспределенные расходы				(2 192 291)
Прибыль до налогообложения				1 608 816
Расходы по налогу на прибыль				(241 755)
Прибыль за год				1 367 061
Активы сегментов	2 025 250	57 036 745	639 151	59 701 146
Нераспределенные активы				2 090 576
Итого активов				61 791 722
Обязательства сегментов	18 268 151	32 812 928	2 110 812	53 191 891
Нераспределенные обязательства				7 182
Итого обязательств				53 199 073
Прочие сегментные статьи				
Капитальные затраты	26 628	622 675	10 166	659 469
Амортизационные отчисления	(7 660)	(176 144)	(2 924)	(186 728)

Доходы от внешних контрагентов включают: процентные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

Нераспределенные расходы, представленные в таблице выше, в сумме 3 464 657 тысяч рублей за год, закончившийся 31 декабря 2005 года (2004 г.: 2 192 291 тысяча рублей), представляют собой административные и прочие операционные расходы, а также расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

**Географические сегменты.** В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>2005 год</b>				
Активы сегментов	82 279 066	3 351 046	4 948 804	90 578 916
Обязательства сегментов	66 617 176	8 386 752	3 619 702	78 623 630
Доходы от внешних контрагентов	11 152 943	373 280	784 632	12 310 855
Обязательства кредитного характера	2 216 600	109 303	1 569 767	3 895 670
Капитальные затраты	610 221	-	59 996	670 217
<b>2004 год</b>				
Активы сегментов	57 326 119	2 052 110	2 413 493	61 791 722
Обязательства сегментов	46 280 097	3 911 518	3 007 458	53 199 073
Доходы от внешних контрагентов	6 639 906	210 753	282 369	7 133 028
Обязательства кредитного характера	2 052 689	350 592	1 107 291	3 510 572
Капитальные затраты	628 306	-	31 163	659 469

Доходы от внешних контрагентов, активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании региона экономической деятельности контрагентов.

## 27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении основных видов рисков: кредитного, рыночного, географического, валютных рисков, рисков ликвидности и процентной ставки, операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям регулярно утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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



## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

**Рыночный риск.** Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Финансово-Экономический Комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12 251 874	717 795	601 790	13 571 459
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 527 581	-	160 353	1 687 934
Торговые ценные бумаги	15 596 954	1 905 784	6 494	17 509 232
Средства в других банках	222 016	536 046	236 815	994 877
Кредиты и авансы клиентам	48 667 322	43 060	3 522 172	52 232 554
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 223 502	4 608	208 200	1 436 310
Отложенный налоговый актив	1 295	-	14 572	15 867
Основные средства	2 176 246	-	129 508	2 305 754
Прочие активы	612 276	143 753	68 900	824 929
<b>Итого активов</b>	<b>82 279 066</b>	<b>3 351 046</b>	<b>4 948 804</b>	<b>90 578 916</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	4 127 500	2 193 049	675 681	6 996 230
Средства клиентов	53 375 045	3 321 986	2 232 522	58 929 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 708 565	65 392	34 514	7 808 471
Прочие заемные средства	290 798	2 805 390	648 950	3 745 138
Отложенное налоговое обязательство	232 402	-	-	232 402
Прочие обязательства	882 866	935	28 035	911 836
<b>Итого обязательств</b>	<b>66 617 176</b>	<b>8 386 752</b>	<b>3 619 702</b>	<b>78 623 630</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15 661 890</b>	<b>(5 035 706)</b>	<b>1 329 102</b>	<b>11 955 286</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 28)</b>	<b>2 216 600</b>	<b>109 303</b>	<b>1 569 767</b>	<b>3 895 670</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. В колонке «ОЭСР» данной таблицы, в основном, содержатся остатки по операциям с контрагентами из США, Германии, Великобритании. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2004 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	16 202 617	1 986 591	178 832	18 368 040
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 106 659	-	83 232	1 189 891
Торговые ценные бумаги	10 506 473	-	5 511	10 511 984
Средства в других банках	368 849	29 324	268 247	666 420
Кредиты и авансы клиентам	24 783 818	-	1 700 375	26 484 193
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 649 109	36 195	3 881	1 689 185
Отложенный налоговый актив	97 985	-	15 143	113 128
Основные средства	1 849 743	-	127 705	1 977 448
Прочие активы	760 866	-	30 567	791 433
<b>Итого активов</b>	<b>57 326 119</b>	<b>2 052 110</b>	<b>2 413 493</b>	<b>61 791 722</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	448 517	577 924	342 804	1 369 245
Средства клиентов	39 356 024	1 412 866	2 372 575	43 141 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 188 025	98 956	283 808	6 570 789
Прочие заемные средства	-	1 821 772	-	1 821 772
Отложенное налоговое обязательство	7 182	-	-	7 182
Прочие обязательства	280 349	-	8 271	288 620
<b>Итого обязательств</b>	<b>46 280 097</b>	<b>3 911 518</b>	<b>3 007 458</b>	<b>53 199 073</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>11 046 022</b>	<b>(1 859 408)</b>	<b>(593 965)</b>	<b>8 592 649</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 28)</b>	<b>2 052 689</b>	<b>350 592</b>	<b>1 107 291</b>	<b>3 510 572</b>

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Финансово-Экономический Комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11 457 935	1 188 419	373 049	554 056	13 571 459
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 527 581	30 600	4 259	125 494	1 687 934
Торговые ценные бумаги	13 612 323	3 829 619	60 796	6 494	17 509 232
Средства в других банках	150 104	193 048	511 857	139 868	994 877
Кредиты и авансы клиентам	34 120 570	13 874 715	3 106 717	1 130 552	52 232 554
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 198 883	24 619	4 608	208 200	1 436 310
Отложенный налоговый актив	1 295	-	-	14 572	15 867
Основные средства	2 176 244	-	-	129 510	2 305 754
Прочие активы	641 532	119 388	5 104	58 905	824 929
<b>Итого активов</b>	<b>64 886 467</b>	<b>19 258 408</b>	<b>4 066 390</b>	<b>2 367 651</b>	<b>90 578 916</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	2 710 586	2 977 649	810 467	497 528	6 996 230
Средства клиентов	41 709 856	12 650 146	3 260 221	1 309 330	58 929 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 906 351	902 120	-	-	7 808 471
Прочие заемные средства	-	3 745 138	-	-	3 745 138
Отложенное налоговое обязательство	232 402	-	-	-	232 402
Прочие обязательства	727 595	33 488	556	150 197	911 836
<b>Итого обязательств</b>	<b>52 286 790</b>	<b>20 308 541</b>	<b>4 071 244</b>	<b>1 957 055</b>	<b>78 623 630</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 599 677</b>	<b>(1 050 133)</b>	<b>(4 854)</b>	<b>410 596</b>	<b>11 955 286</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 28)</b>	<b>743 590</b>	<b>1 374 278</b>	<b>1 759 796</b>	<b>18 006</b>	<b>3 895 670</b>

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2004 года позиция Группы по валютам составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	15 843 797	1 847 276	407 379	269 588	18 368 040
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 106 659	-	-	83 232	1 189 891
Торговые ценные бумаги	9 197 467	1 309 006	-	5 511	10 511 984
Средства в других банках	95 539	155 741	10 951	404 189	666 420
Кредиты и авансы клиентам	14 956 168	9 669 258	393 525	1 465 242	26 484 193
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 080 799	518 481	-	89 905	1 689 185
Отложенный налоговый актив	86 472	11 513	-	15 143	113 128
Основные средства	1 849 743	-	-	127 705	1 977 448
Прочие активы	746 820	14 056	-	30 557	791 433
<b>Итого активов</b>	<b>44 963 464</b>	<b>13 525 331</b>	<b>811 855</b>	<b>2 491 072</b>	<b>61 791 722</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	340 838	739 069	1 703	287 635	1 369 245
Средства клиентов	31 183 612	9 216 194	1 593 229	1 148 430	43 141 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 794 273	776 516	-	-	6 570 789
Прочие заемные средства	-	1 821 772	-	-	1 821 772
Отложенное налоговое обязательство	7 182	-	-	-	7 182
Прочие обязательства	235 589	44 760	-	8 271	288 620
<b>Итого обязательств</b>	<b>37 561 494</b>	<b>12 598 311</b>	<b>1 594 932</b>	<b>1 444 336</b>	<b>53 199 073</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7 401 970</b>	<b>927 020</b>	<b>(783 077)</b>	<b>1 046 736</b>	<b>8 592 649</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 28)</b>	<b>648 962</b>	<b>1 981 181</b>	<b>666 649</b>	<b>213 780</b>	<b>3 510 572</b>

Группа предоставляла кредиты и авансы в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при выдаче кредитов, при выплатах по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансово-Экономический Комитет Банка.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2005 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Все торговые ценные бумаги классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер, и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает его позицию по ликвидности.

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2005 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	13 571 459	-	-	-	-	13 571 459
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 687 934	-	-	-	-	1 687 934
Торговые ценные бумаги	17 509 232	-	-	-	-	17 509 232
Средства в других банках	912 670	66 767	7 500	7 940	-	994 877
Кредиты и авансы клиентам	6 993 517	15 925 067	11 029 523	18 284 447	-	52 232 554
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 763	329 300	322 428	732 205	27 614	1 436 310
Отложенный налоговый актив	14 572	-	-	1 295	-	15 867
Основные средства	-	-	-	-	2 305 754	2 305 754
Прочие активы	349 773	106 699	25 271	343 186	-	824 929
<b>Итого активов</b>	<b>41 063 920</b>	<b>16 427 833</b>	<b>11 384 722</b>	<b>19 369 073</b>	<b>2 333 368</b>	<b>90 578 916</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5 061 949	769 565	662 892	501 824	-	6 996 230
Средства клиентов	36 035 652	10 761 186	10 486 990	1 645 725	-	58 929 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	418 378	1 482 542	2 997 510	2 910 041	-	7 808 471
Прочие заемные средства	-	1 504 516	47 564	2 193 058	-	3 745 138
Отложенное налоговое обязательство	-	-	232 402	-	-	232 402
Прочие обязательства	556 917	223 882	130 802	235	-	911 836
<b>Итого обязательств</b>	<b>42 072 896</b>	<b>14 741 691</b>	<b>14 558 160</b>	<b>7 250 883</b>	<b>-</b>	<b>78 623 630</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 008 976)</b>	<b>1 686 142</b>	<b>(3 173 438)</b>	<b>12 118 190</b>	<b>2 333 368</b>	<b>11 955 286</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года</b>	<b>(1 008 976)</b>	<b>677 166</b>	<b>(2 496 272)</b>	<b>9 621 918</b>	<b>11 955 286</b>	<b>-</b>

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2004 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 368 040	-	-	-	-	18 368 040
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 189 891	-	-	-	-	1 189 891
Торговые ценные бумаги	10 511 984	-	-	-	-	10 511 984
Средства в других банках	556 259	97 308	12 853	-	-	666 420
Кредиты и авансы клиентам	673 592	8 905 975	7 999 919	8 904 707	-	26 484 193
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	123 307	103 264	494 032	334 610	633 972	1 689 185
Отложенный налоговый актив	-	-	113 128	-	-	113 128
Основные средства	-	-	-	-	1 977 448	1 977 448
Прочие активы	466 209	6 205	2 676	316 343	-	791 433
<b>Итого активов</b>	<b>31 889 282</b>	<b>9 112 752</b>	<b>8 622 608</b>	<b>9 555 660</b>	<b>2 611 420</b>	<b>61 791 722</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	710 128	292 461	309 134	57 522	-	1 369 245
Средства клиентов	21 448 491	12 463 610	5 917 580	3 311 784	-	43 141 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 099 565	771 168	3 310 724	1 389 332	-	6 570 789
Прочие заемные средства	-	-	-	1 821 772	-	1 821 772
Отложенное налоговое обязательство	-	-	7 182	-	-	7 182
Прочие обязательства	238 176	8 228	42 216	-	-	288 620
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 496 360</b>	<b>13 535 467</b>	<b>9 586 836</b>	<b>6 580 410</b>	<b>-</b>	<b>53 199 073</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>8 392 922</b>	<b>(4 422 715)</b>	<b>(964 228)</b>	<b>2 975 250</b>	<b>2 611 420</b>	<b>8 592 649</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2004 года</b>	<b>8 392 922</b>	<b>3 970 207</b>	<b>3 005 979</b>	<b>5 981 229</b>	<b>8 592 649</b>	<b>-</b>



**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по контрактным срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, если они отказываются от права на начисленные проценты.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2005 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	13 571 459	-	-	-	-	13 571 459
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 687 934	-	-	-	-	1 687 934
Торговые ценные бумаги	12 283 594	-	-	-	5 225 638	17 509 232
Средства в других банках	912 670	66 767	7 500	7 940	-	994 877
Кредиты и авансы клиентам	6 993 518	15 925 067	11 029 523	18 284 446	-	52 232 554
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 763	329 300	322 428	732 205	27 614	1 436 310
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	15 867	15 867
Основные средства	-	-	-	-	2 305 754	2 305 754
Прочие активы	-	-	-	-	824 929	824 929
<b>Итого активов</b>	<b>35 473 938</b>	<b>16 321 134</b>	<b>11 359 451</b>	<b>19 024 591</b>	<b>8 399 802</b>	<b>90 578 916</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5 091 277	1 605 896	87 250	211 807	-	6 996 230
Средства клиентов	36 035 652	10 761 186	10 486 990	1 645 725	-	58 929 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	418 378	1 482 547	2 997 506	2 910 040	-	7 808 471
Прочие заемные средства	-	1 841 222	-	1 903 916	-	3 745 138
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	232 402	232 402
Прочие обязательства	-	-	-	-	911 836	911 836
<b>Итого обязательств</b>	<b>41 545 307</b>	<b>15 690 851</b>	<b>13 571 746</b>	<b>6 671 488</b>	<b>1 144 238</b>	<b>78 623 630</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(6 071 369)</b>	<b>630 283</b>	<b>(2 212 295)</b>	<b>12 353 103</b>	<b>7 255 564</b>	<b>11 955 286</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года</b>	<b>(6 071 369)</b>	<b>(5 441 086)</b>	<b>(7 653 381)</b>	<b>4 699 722</b>	<b>11 955 286</b>	<b>-</b>

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2004 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 368 040	-	-	-	-	18 368 040
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 189 891	-	-	-	-	1 189 891
Торговые ценные бумаги	8 647 578	-	-	-	1 864 406	10 511 984
Средства в других банках	556 259	97 308	12 853	-	-	666 420
Кредиты и авансы клиентам	673 592	8 905 975	7 999 919	8 904 707	-	26 484 193
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	123 307	103 264	494 032	334 610	633 972	1 689 185
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	113 128	113 128
Основные средства	-	-	-	-	1 977 448	1 977 448
Прочие активы	-	-	-	-	791 433	791 433
<b>Итого активов</b>	<b>29 558 667</b>	<b>9 106 547</b>	<b>8 506 804</b>	<b>9 239 317</b>	<b>5 380 387</b>	<b>61 791 722</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	710 128	292 461	309 134	57 522	-	1 369 245
Средства клиентов	21 448 491	12 463 610	5 917 580	3 311 784	-	43 141 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 099 565	771 168	3 310 724	1 389 332	-	6 570 789
Прочие заемные средства	-	-	-	1 821 772	-	1 821 772
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	7 182	7 182
Прочие обязательства	-	-	-	-	288 620	288 620
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 258 184</b>	<b>13 527 239</b>	<b>9 537 438</b>	<b>6 580 410</b>	<b>295 802</b>	<b>53 199 073</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>6 300 483</b>	<b>(4 420 692)</b>	<b>(1 030 634)</b>	<b>2 658 907</b>	<b>5 084 585</b>	<b>8 592 649</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2004 года</b>	<b>6 300 483</b>	<b>1 879 791</b>	<b>849 157</b>	<b>3 508 064</b>	<b>8 592 649</b>	<b>-</b>

Группа подвержена риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению финансовых активов и привлечению финансовых обязательств, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше как статьи, сроки пересмотра процентных ставок по которым наступают в краткосрочной перспективе. Группа подвержена риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам; данная информация представлена в таблице выше в формате по группам инструментов, по которым сроки платежа или даты пересмотра процентных ставок, предусмотренные договором, наступают в долгосрочной перспективе. На практике, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	2005				2004			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
% в год								
<b>Активы</b>								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1,5	2,8	0,9	1,4	0,1	1,5	0,9	0,0
Корреспондентские счета в центральных банках	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	8,7	6,4	-	-	7,6	4,0	-	0,0
Средства в других банках	5,2	3,4	2,2	11,3	11,3	6,6	7,0	15,9
Кредиты и авансы клиентам	13,4	12,6	9,3	18,6	14,1	12,4	10,5	20,0
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,6	9,8	-	7,8	12,5	7,2	-	20,0
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	5,5	5,3	4,7	9,5	4,9	7,1	0,0	11,0
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,1	0,1	0,1	0,8	0,2	0,9	0,9	1,0
- срочные депозиты	7,4	6,1	6,0	13,3	11,0	7,2	6,9	13,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0	6,5	-	-	8,3	7,6	-	-
Прочие заемные средства	-	9,3	-	-	-	10,1	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

*Группа Банка «Петрокоммерц»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года***28 Условные обязательства**

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

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов и, возможно, что будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. В результате могут быть доначислены налоги, а также штрафы и пени. Три предшествующих календарных года остаются открытыми для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2005 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2004 г.: резерв не был сформирован).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Менее 1 года	197 543	125 902
От 1 до 5 лет	492 708	395 036
Более 5 лет	835 676	827 096
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 525 927</b>	<b>1 348 034</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

**28 Условные обязательства (продолжение)**

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера Группы составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Гарантии выданные	1 931 538	1 660 608
Импортные аккредитивы	1 899 433	1 716 269
Экспортные аккредитивы	64 699	133 695
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 895 670</b>	<b>3 510 572</b>

Импортные аккредитивы включают только импортные аккредитивы, не обеспеченные залогом. Депозиты в сумме 1 889 825 тысяч рублей (2004 г.: 1 962 973 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, отражаются в составе средств клиентов (См. Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2005 года Группа также имела обязательства по предоставлению кредитных линии на сумму 17 891 232 тысячи рублей (2004 г.: 8 011 957 тысяч рублей), которые включают в себя безотзывные обязательства по открытым овердрафтам на сумму 70 223 тысячи рублей (2004 г.: 785 818 тысяч рублей).

Общая сумма задолженности по гарантиям и аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Доверительное управление активами.** Группа предоставляет услуги по управлению активами своих клиентов от своего имени и по их поручению. Данные активы не отражаются в балансе Группы, так как они не являются ее активами. Стоимость активов клиентов, находящихся в управлении Группой, представлена как справедливая стоимость, при этом активы включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Денежные средства	1 857 836	120 700
Корпоративные акции	979 595	571 063
Кредитные ноты	413 912	-
Еврооблигации Российской Федерации	316 830	-
Корпоративные облигации	138 994	472 202
Прочие	128 460	65 190
<b>Итого активов в доверительном управлении</b>	<b>3 835 627</b>	<b>1 229 155</b>



## Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 28 Условные обязательства (продолжение)

**Активы, находящиеся на ответственном хранении.** Данные активы не отражаются в консолидированном балансе Группы, так как они не являются ее активами. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	2005	2004
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Корпоративные акции	1 637 885	1 364 705
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	91 147	-
Векселя	30 500	-
Корпоративные облигации	13 958	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 600	4 001

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2005 года Группа имела следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2005		2004	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую Банку ЦБ РФ	8	1 852 515	-	1 609 460	-
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по операциям репо	8, 14	101 017	93 843	-	-
Срочные депозиты других банков	9, 14	143 433	143 436	110 808	144 102
<b>Итого</b>		<b>2 096 965</b>	<b>237 279</b>	<b>1 720 268</b>	<b>144 102</b>

По состоянию на 31 декабря 2005 года ОФЗ со справедливой стоимостью 1 852 515 тысяч рублей (2004 г.: 1 609 460 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую Банку ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2005 года Группа не использовала данную кредитную линию от ЦБ РФ (2004 г.: не использовала). См. Примечание 8.

Обязательные резервы на сумму 1 687 934 тысячи рублей (2004 г.: 1 189 891 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в центральных банках и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****29 Производные финансовые инструменты**

Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2005 года у Группы не было производных финансовых инструментов (2004 г.: не было).

**30 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на присвоение Российской Федерации инвестиционного рейтинга, ее экономика продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам, и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 9 и 10 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, подлежащих погашению по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства с неопределенным сроком погашения»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 14, 15, 16 и 17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются как активы по справедливой стоимости, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. См. Примечания 4 и 29.

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****31 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Как изложено в Примечании 1, основным акционером Группы является финансовая группа «ИФД Капиталъ». Основная доля в капитале финансовой группы «ИФД Капиталъ» принадлежит в конечном итоге господину Алекперову и господину Федуну (далее - «конечные бенефициары»). Их доля находится в управлении у профессиональной управляющей компании, которая не принадлежит конечным бенефициарам. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами: с основными акционерами Банка, конечными бенефициарами, директорами и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки и прочие права и обязанности на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2005		2004	
	Акционеры	Прочие	Акционеры	Прочие
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</b>	-	8 054	-	3 378
<b>Торговые ценные бумаги</b>	322 467	-	32 853	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Кредиты и авансы (договорная процентная ставка: 2005 г.: 7,0%-13,0%; 2004 г.: 7,0%-17,0%)	128 540	288 875	94 738	1 263 955
<b>Долговые инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	48 783	-	-
<b>Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	21 255	-	22 595
<b>Средства других банков</b>				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	161 930	-	34 215
Срочные депозиты других банков (договорная процентная ставка: 2005 г.: 9,6%)	-	288 790	-	-
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие /расчетные счета	2 277 999	2 706 643	6 491 211	3 043 117
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 2005 г.: 2,0-9,3%; 2004 г.: 2,0%-9,0%)	7 342 018	5 473 779	3 559 303	3 639 882
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 2005 г.: 0,0%-10,4% 2004 г.: 0,0%-8,4%)	435 392	44 778	849 771	61 042
<b>Гарантии, выпущенные Группой</b>	573 366	608 546	496 813	110 704
<b>Гарантии, полученные Группой</b>	736 490	334 882	738 584	344 931
<b>Импортные аккредитивы</b>	-	944 966	-	7 710
<b>Активы в доверительном управлении</b>	2 167 970	198 779	340 232	84 702

## Группа Банка «Петрокоммерц»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

## 31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2005 и 2004 годы:

(в тысячах российских рублей)	2005		2004	
	Акционеры	Прочие	Акционеры	Прочие
<b>Процентные доходы:</b>				
- Кредиты клиентам	5 077	81 732	32 853	181 239
<b>Процентные расходы:</b>				
- Средства других банков	-	(2 354)	-	(7)
- Средства клиентов	(253 417)	(434 719)	(165 617)	(240 354)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 406)	(3 441)	(17 912)	(3 734)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	44 925	-	480 735	353
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	118 691	21 769	221 840	23 978
Комиссионные доходы	305 558	162 884	387 025	150 071
Комиссионные расходы	-	(169 331)	(169)	(10 868)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2005 и 2004 годов:

(в тысячах российских рублей)	2005		2004	
	Акционеры	Прочие	Акционеры	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	387 389	7 813 806	4 988 555	26 282 536
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	368 504	8 845 651	5 403 165	25 925 100

Колонка «Акционеры» в таблице выше представлена, в основном, Группой «ИФД Капитал» и ее конечными бенефициарами и компаниями, которые контролируются Группой «ЛУКОЙЛ» и имеют прямое владение в уставном капитале Банка. Колонка «Прочие» в таблице выше представлена, в основном, компаниями, которые не являются акционерами Банка, но значительная доля в капитале которых принадлежит Группе «ЛУКОЙЛ» и Группе «ИФД Капитал».

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав средств клиентов включена сумма 686 817 тысяч рублей (2004 года: 569 259 тысяч рублей), принадлежащая конечным бенефициарам Группы «ИФД Капитал». Процентные расходы по этим средствам клиентов составляют 53 451 тысячу рублей (2004 г.: 21 298 тысяч рублей).

В 2005 году сумма вознаграждения членов Правления Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 175 473 тысячи рублей (2004 г.: 22 941 тысяча рублей).

**Группа Банка «Петрокоммерц»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года****32 Основные дочерние компании**

Название	Вид деятельности	Доля прямого владения Банка в уставном капитале	Доля контроля Группы в уставном капитале	Страна регистрации
Коми региональный банк «УХТАБАНК»	Банковская деятельность	96,74	96,74	Россия
Банк «Петрокоммерц-Украина»	Банковская деятельность	51,10	90,83	Украина
Ставропольпромстройбанк	Банковская деятельность	77,27	77,27	Россия
УНИБАНК	Банковская деятельность	100,00	100,00	Молдова

## Приложение 3.

### Отчетность Банка по РСБУ на 01.01.06 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПООсновной государственный Регистрационный номер			БИК
	регистрационный номер / (порядковый номер)			
45286585000	09308343	1027739340584	1776	044525352

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2006 года

Кредитной организации **Открытое акционерное общество**  
**Коммерческий банк «Петрокоммерц»**  
(ОАО Банк «Петрокоммерц»)

Почтовый адрес 127051 г. Москва, ул. Петровка, дом 24

Код формы 0409806

Годовая  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	2 327 879	1 614 817
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 448 370	11 377 287
2.1.	Обязательные резервы	1 385 156	990 563
3.	Средства в кредитных организациях	679 490	3 402 046
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	8 717 681	6 847 112
5.	Чистая ссудная задолженность	48 151 144	24 734 068
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 375	2 289
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 404 187	4 248 531
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 498 269	1 231 496
9.	Требования по получению процентов	54 445	16 285
10.	Прочие активы	729 688	728 763
11.	Всего активов	78 013 528	54 202 694
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	9 787 024	3 585 263
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	49 317 824	35 654 386
14.1.	Вклады физических лиц	15 817 374	14 813 998
15.	Выпущенные долговые обязательства	7 589 141	6 891 244
16.	Обязательства по уплате процентов	275 389	164 789
17.	Прочие обязательства	418 457	265 716



№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	166 193	98 628
19.	Всего обязательств	67 554 028	46 660 026
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	4 500 000	4 500 000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	500 000	500 000
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	348 870
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	911	911
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	752 552	529 013
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	3 090 267	2 478 575
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 120 874	941 065
27.	Всего источников собственных средств	10 459 500	7 542 668
28.	Всего пассивов	78 013 528	54 202 694
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	17 452 836	27 691 446
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	5 526 624	5 278 211
V	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1	Касса	0	0
2	Ценные бумаги в управлении	2 457 886	1 669 389
3	Драгоценные металлы	0	0
4	Кредиты предоставленные	0	0
5	Средства, использованные на другие цели	0	0
6	Расчеты по доверительному управлению	114 178	0
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	705	1 771
8	Текущие счета	1 857 836	120 700
9	Расходы по доверительному управлению	0	0
10	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11	Капитал в управлении	3 786 128	1 512 867
12	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14	Доходы от доверительного управления	0	0
15	Прибыль по доверительному управлению	644 477	278 993

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПООсновной государственный Регистрационный номер регистрационный номер (/порядковый номер)		БИК	
45286585000	09308343	1027739340584	1776	044525352

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2005 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество

Коммерческий банк «Петрокоммерц»

(ОАО Банк «Петрокоммерц»)

Почтовый адрес 127051 г. Москва, ул. Петровка, дом 24

Код формы 0409807

Годовая

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	279 490	111 814
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 933 973	2 734 293
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	688 127	571 707
5	Других источников	14 270	10 802
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	4 915 860	3 428 616
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	321 793	270 742
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 794 568	1 210 592
9	Выпущенным долговым обязательствам	545 226	941 414
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2 661 587	2 422 748
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	2 254 273	1 005 868
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	3 405 576	1 061 327
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	516 744	405 014
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-383 367	-91 334
16	Комиссионные доходы	998 578	838 939
17	Комиссионные расходы	325 379	193 976
18	Чистые доходы от разовых операций	- 656	6 373
19	Прочие чистые операционные доходы	230 930	48 311
20	Административно-управленческие расходы	2 080 200	1 500 775
21	Резервы на возможные потери	-655 977	-63 767
22	Прибыль до налогообложения	3 960 522	1 515 980
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	839 648	574 915
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 120 874	941 065

## Приложение 4.

### Отчетность Банка по РСБУ на 01.04.06 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПООсновной государственный Регистрационный номер			БИК
	регистрационный номер / (порядковый номер)			
45286585000	09308343	1027739340584	1776	044525352

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2006 года

Кредитной организации **Открытое акционерное общество**

**Коммерческий банк «Петрокоммерц»**

(ОАО Банк «Петрокоммерц»)

Почтовый адрес 127051 г. Москва, ул. Петровка, дом 24

Код формы 0409806

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	1 748 087	1 223 553
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 403 655	4 889 177
2.1.	Обязательные резервы	1 413 366	1 043 109
3.	Средства в кредитных организациях	486 253	2 351 886
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	10 125 688	9 007 458
5.	Чистая ссудная задолженность	61 376 533	30 914 236
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 290	2 296
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 435 780	3 387 608
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 486 777	1 233 081
9.	Требования по получению процентов	122 327	31 051
10.	Прочие активы	509 153	1 004 506
11.	Всего активов	85 696 543	54 044 852
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	7 208 695	3 512 039
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	56 730 950	36 242 253
14.1.	Вклады физических лиц	15 237 884	14 609 189
15.	Выпущенные долговые обязательства	9 579 509	6 309 071
16.	Обязательства по уплате процентов	190 246	94 637
17.	Прочие обязательства	186 932	144 904
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	162 249	90 672
19.	Всего обязательств	74 058 581	46 393 576

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>III.</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
20.	Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	4 500 000	4 500 000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	500 000	500 000
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	348 870
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	911	911
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	928 218	477 764
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	6 211 141	3 419 640
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 354 128	57 359
27.	Всего источников собственных средств	11 637 962	7 651 276
28.	Всего пассивов	85 696 543	54 044 852
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	38 315 493	26 390 418
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	12 128 034	5 313 731
<b>V</b>	<b>СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ</b>		
	<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>		
1	Касса	0	0
2	Ценные бумаги в управлении	5 153 830	2 996 385
3	Драгоценные металлы	0	0
4	Кредиты предоставленные	0	0
5	Средства, использованные на другие цели	0	0
6	Расчеты по доверительному управлению	174 704	5 660
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	10 301	4 792
8	Текущие счета	270 443	379 140
9	Расходы по доверительному управлению	0	0
10	Убыток по доверительному управлению	0	0
	<b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>		
11	Капитал в управлении	4 653 756	3 010 627
12	Расчеты по доверительному управлению	1 396	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14	Доходы от доверительного управления	0	0
15	Прибыль по доверительному управлению	954 126	375 350

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПООсновной государственный Регистрационный номер регистрационный номер / (порядковый номер)			БИК
45286585000	09308343	1027739340584	1776	044525352

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

(публикуемая форма)

за 1 квартал 2006 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество****Коммерческий банк «Петрокоммерц»****(ОАО Банк «Петрокоммерц»)**

Почтовый адрес 127051 г. Москва, ул. Петровка, дом 24

Код формы 0409807

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	40 809	43 965
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 337 946	777 265
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	166 182	126 197
5	Других источников	4 047	3 344
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 548 984	950 771
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	125 908	102 803
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	541 436	398 368
9	Выпущенным долговым обязательствам	86 486	102 779
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	753 830	603 950
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	795 154	346 821
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	915 752	426 902
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	135 942	59 455
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-25 321	-66 667
16	Комиссионные доходы	245 331	217 185
17	Комиссионные расходы	52 123	68 406
18	Чистые доходы от разовых операций	3 754	4 094
19	Прочие чистые операционные доходы	104 047	7 490
20	Административно-управленческие расходы	475 351	428 651
21	Резервы на возможные потери	-117 528	-395 580
22	Прибыль до налогообложения	1 529 657	102 643
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	175 529	45 284
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 354 128	57 359

## Приложение 5.

### Отчетность Банка по РСБУ на 01.07.06 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПООсновной государственный Регистрационный номер			БИК
	регистрационный номер / (порядковый номер)			
45286585000	09308343	1027739340584	1776	044525352

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «1» июля 2006 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество**  
**Коммерческий банк «Петрокоммерц»**  
**(ОАО Банк «Петрокоммерц»)**

Почтовый адрес 127051 г. Москва, ул. Петровка, дом 24

Код формы 0409806  
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	2 131 379	1 333 584
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 631 559	4 326 562
2.1.	Обязательные резервы	1 534 149	1 230 919
3.	Средства в кредитных организациях	765 637	1 015 445
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	10 279 288	7 962 439
5.	Чистая ссудная задолженность	66 877 277	42 533 319
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 234	2 365
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 519 523	5 069 327
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 480 844	1 287 043
9.	Требования по получению процентов	116 984	14 667
10.	Прочие активы	505 371	1 011 935
11.	Всего активов	97 310 096	64 556 686



№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	8 309 483	5 489 860
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	65 989 357	44 158 500
14.1.	Вклады физических лиц	15 888 604	13 310 970
15.	Выпущенные долговые обязательства	9 536 091	6 284 961
16.	Обязательства по уплате процентов	393 221	187 036
17.	Прочие обязательства	106 091	248 753
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	377 669	96 132
19.	Всего обязательств	84 711 912	56 465 242
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
20.	Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	4 500 000	4 500 000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	500 000	500 000
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	348 870
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	911	911
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	1 138 446	576 167
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	6 211 141	3 090 267
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 524 578	925 303
27.	Всего источников собственных средств	12 598 184	8 091 444
28.	Всего пассивов	97 310 096	64 556 686
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	29 281 251	30 136 037
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	11 760 407	4 682 689
<b>V. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ</b>			
<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>			
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	5 857 603	3 347 100
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	187 621	43 961
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	6 014	5 025
8.	Текущие счета	223 747	127 119
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0

**ПАССИВНЫЕ СЧЕТА**

11. Капитал в управлении	4 951 693	3 028 927
12. Расчеты по доверительному управлению	88 421	17 727
13. Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14. Доходы от доверительного управления	0	0
15. Прибыль по доверительному управлению	1 234 601	476 551

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПООсновной государственный Регистрационный номер			БИК
	регистрационный номер	(/порядковый номер)		
45286585000	09308343	1027739340584	1776	044525352

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

(публикуемая форма)

за 2 квартал 2006 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество****Коммерческий банк «Петрокоммерц»****(ОАО Банк «Петрокоммерц»)**

Почтовый адрес 127051 г. Москва, ул. Петровка, дом 24

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	136 869	120 340
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 810 612	1 650 583
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	362 071	337 866
5	Других источников	8 233	6 801
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	3 317 785	2 115 590
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	211 284	133 434
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 034 999	823 680
9	Выпущенным долговым обязательствам	90 086	122 330
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 336 909	1 079 444
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 980 876	1 036 146
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1 835 737	462 375
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	234 690	89 075

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-39 519	-35 884
16	Комиссионные доходы	591 517	475 108
17	Комиссионные расходы	115 233	166 775
18	Чистые доходы от разовых операций	8 794	6 461
19	Прочие чистые операционные доходы	244 465	57 569
20	Административно-управленческие расходы	1 082 274	882 403
21	Резервы на возможные потери	-659 999	17 382
22	Прибыль до налогообложения	2 999 054	1 059 054
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	474 476	133 751
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 524 578	925 303