

Приложение 1.

Отчетность ООО "РУСФИНАНС БАНК" по МСФО за 2005 г.

ASSURANCE AND ADVISORY
BUSINESS SERVICES

ASSURANCE SERVICES

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2005 года

и заключение независимых аудиторов

 **ERNST & YOUNG**

ERNST & YOUNG

ООО «РУСФИНАНС БАНК»
 Баланс на 31 декабря 2005 года
 (в тысячах российских рублей)

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Баланс.....	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях чистых активов, принадлежащих участникам	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Основы составления отчетности	8
3. Принципы учетной политики.....	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в других банках.....	18
7. Кредиты клиентам.....	18
8. Прочие активы	20
9. Основные средства.....	20
10. Нематериальные активы	21
11. Средства других банков	21
12. Средства клиентов и привлеченные средства	22
13. Прочие обязательства	23
14. Уставный капитал	23
15. Процентные доходы и расходы.....	24
16. Комиссионные доходы и расходы.....	25
17. Операционные расходы	25
18. Налоги на прибыль	25
19. Управление финансовыми рисками	26
20. Договорные и условные обязательства	32
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
22. Операции со связанными сторонами	35
23. События после отчетной даты.....	36



■ CJSC Ernst & Young Vneshtaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 7
Moscow, 115035, Russia
Tel.: 7 (495) 705-9700
7 (495) 755-9700
Fax: 7 (495) 755-9701
www.ey.com/russia

■ ЗАО "Эрнст энд Янг Виешаудит"
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: 7 (495) 705-9700
7 (495) 755-9700
Факс: 7 (495) 755-9701
ОКПО: 00139790

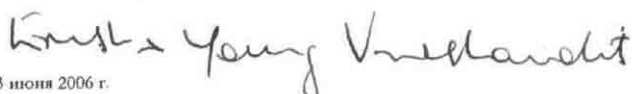
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Единственному участнику и Совету директоров ООО «Русфинанс Банк»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого баланса ООО «Русфинанс Банк» (далее – "Банк") на 31 декабря 2005 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику и о движении денежных средств за 2005 год. Ответственность за подготовку финансовой отчетности лежит на руководстве Банка. Мы несем ответственность за формирование мнения об указанной финансовой отчетности на основании проведенной нами аудиторской проверки. Финансовая отчетность Банка на за 2004 год была проаудирована другим аудитом, который выразил безусловно-положительное мнение в своем заключении от 25 апреля 2005 года.

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


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


23 июня 2006 г.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»
Баланс на 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2005	2004
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	435 234	510 402
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		79 887	40 525
Средства в других банках	6	2 631	—
Кредиты клиентам	7	3 978 783	2 133 215
Прочие активы	8	8 088	9 605
Налоговые активы	18	14 388	9 708
Основные средства	9	92 877	76 222
Нематериальные активы	10	5 494	6 883
Итого активов		4 617 382	2 786 560
Обязательства			
Средства других банков	11	1 662	153 246
Средства клиентов	12	2 600 560	1 475 962
Привлеченные средства	12	1 228 968	0
Выпущенные долговые ценные бумаги		257 274	780 162
Прочие обязательства	13	20 440	1 495
Налоговое обязательство		6 330	6 701
Резервы	20	11 402	—
Итого обязательств		4 126 636	2 417 566
Чистые активы, принадлежащие участникам			
Уставный капитал	14	10 679 448	10 679 448
Фонд переоценки основных средств		23 830	23 830
Нераспределенная прибыль		(10 212 532)	(10 334 284)
Итого чистые активы, принадлежащие участникам		490 746	368 994
Итого обязательств и чистых активов, принадлежащих участникам		4 617 382	2 786 560

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 15 июня 2006 года.


Василий Антуан
Председатель Правления




Буйдинова С.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2005	2004
Процентные доходы	15	1 069 481	553 433
Процентные расходы	15	(396 634)	(174 712)
Чистые процентные доходы		672 847	378 721
Обесценение процентных активов	7	(127 783)	(129 783)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		545 064	248 938
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		1 732	1 667
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 968	7 871
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(6 756)	(336)
Комиссионные доходы	16	51 988	31 665
Комиссионные расходы	16	(12 425)	(5 672)
Восстановление / (расход по созданию) резервов под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие расходы	20	(11 402)	937
Прочие операционные доходы		1 977	1 486
Чистые доходы		588 146	286 556
Операционные расходы	17	(423 986)	(227 662)
Прибыль до налогообложения		164 160	58 894
Расходы по налогу на прибыль	18	(42 408)	(8 819)
Чистая прибыль за отчетный год		121 752	50 075

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

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

	2005	2004
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 023 824	520 002
Проценты уплаченные	(405 132)	(146 854)
Доходы по операциям с ценными бумагами	1 732	1 667
Доходы по операциям с иностранной валютой	17 968	7 871
Комиссии полученные	51 988	31 665
Комиссии уплаченные	(30 765)	(5 672)
Прочие операционные доходы	9 007	1 794
Уплаченные операционные расходы	(401 582)	(215 076)
Уплаченный налог на прибыль	(48 370)	(26 964)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	218 670	168 433
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(39 362)	692
Средства в других банках	(2 631)	10 884
Кредиты клиентам	(1 921 680)	(1 556 433)
Прочие активы	(5 031)	(13 526)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(151 422)	57 737
Средства клиентов	1 129 708	1 019 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	(504 692)	551 720
Прочие обязательства	(39)	(5 896)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 276 479)	232 913
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(25 103)	(21 058)
Выручка от реализации основных средств	—	221
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(25 103)	(20 837)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	—	124 000
Привлечение субординированного займа	86 370	—
Привлечение займа МФК	1 146 800	—
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	1 233 170	124 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(6 756)	(2 599)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(75 168)	333 477
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	510 402	176 925
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	435 234	510 402

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам за год, закончившийся 31 декабря 2005 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленная прибыль/ (дефицит)	Итого
Остаток на 31 декабря 2003 года	137 500	7 742	29 724	174 966
Корректировка по списанию переоценки и инфлированию основных средств	—	(7 742)	3 865	(3 877)
Корректировка по инфлированию уставного капитала	10 417 948	—	(10 417 948)	—
Остаток на 31 декабря 2003 года (скорректированные данные)	10 555 448	—	(10 384 359)	171 089
Увеличение уставного капитала	124 000	—	—	124 000
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	—	23 830	—	23 830
Чистая прибыль за 2004 год	—	—	50 075	50 075
Остаток на 31 декабря 2004 года	10 679 448	23 830	(10 334 284)	368 994
Чистая прибыль за 2005 год	—	—	121 752	121 752
Остаток на 31 декабря 2005 года	10 679 448	23 830	(10 212 532)	490 746

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

ООО «Русфинанс Банк» (ранее – ООО КБ «Промэк-Банк» (далее – Банк) — это коммерческий банк, созданный 12.05.1992 в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В марте 2005 года было подписано соглашение о приобретении 100% долей участия в уставном капитале ООО КБ «Промэк-Банк» компанией ООО «Русфинанс», входящей в состав международной группы Societe Generale, у группы «СОК». Сделка была завершена 1 июля 2005 года.

Информация об акционерах Банка приведена в Примечании 14 к настоящей финансовой отчетности.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 443013, Самарская область, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а. На 31 декабря 2005 года Банк имел 38 структурных подразделений вне Самарской области – 29 Кредитно-кассовых офисов и 9 представительств (31 декабря 2004 года – 29 структурных подразделений) на территории Российской Федерации.

Среднесписочная численность персонала в 2005 году составила 665 человек (31.12.2004 – 31.12.2005).

2. Основы составления отчетности**Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Принципы учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Изменения в учетной политике

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

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

МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях";
МСФО (IFRS) 3 "Объединение компаний", МСФО (IAS) 36 (новая редакция) "Обесценение активов" и МСФО (IAS) 38 (новая редакция) "Нематериальные активы";
МСФО (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность";
МСФО (IAS) 1 (новая редакция) "Представление финансовой отчетности";
МСФО (IAS) 2 (новая редакция) "Запасы";
МСФО (IAS) 8 (новая редакция) "Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки";
МСФО (IAS) 10 (новая редакция) "События после отчетной даты";
МСФО (IAS) 16 (новая редакция) "Основные средства";
МСФО (IAS) 17 (новая редакция) "Аренда";
МСФО (IAS) 21 (новая редакция) "Влияние изменений валютных курсов";

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

2. Основы составления отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 24 (новая редакция) "Раскрытие информации о связанных сторонах";
МСФО (IAS) 27 (новая редакция) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность";
МСФО (IAS) 28 (новая редакция) "Учет инвестиций в ассоциированные компании";
МСФО (IAS) 31 (новая редакция) "Участие в совместных предприятиях";
МСФО (IAS) 32 (новая редакция) "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации";
МСФО (IAS) 33 (новая редакция) "Прибыль на акцию";
МСФО (IAS) 39 (новая редакция) "Финансовые инструменты: признание и оценка"; и
МСФО (IAS) 40 (новая редакция) "Инвестиционная недвижимость".

Учитывая специфику деятельности банка, применение измененных норм, прежде всего IAS 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка», оказало влияние на оценку финансовых активов и обязательств, а также признания обесценения и безнадежной задолженности по финансовым активам. Более подробно описание измененных подходов приведено в Примечании 3 «Принципы учетной политики», подразделы «Резервы на обесценение финансовых активов» и «Отражение доходов и расходов».

В следующей таблице показано влияние применения новых и пересмотренных стандартов на сравнительные данные:

	До коррек- тировки	Влияние изменений в учетной политике	После корректировки
Отчет о прибылях и убытках			
за год по 31 декабря 2004 г.			
Процентные доходы	518 784	34 649	553 433
Обесценение процентных активов	(95 134)	(34 649)	(129 783)

МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

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

МСФО (IAS) 19 (в редакции 2004 года) "Вознаграждение сотрудникам";
МСФО (IAS) 21 (в редакции 2005 года) "Влияние изменений валютных курсов";
МСФО (IAS) 39 (в редакции 2005 года) "Финансовые инструменты: признание и оценка";
МСФО (IFRS) 6 "Разведка и оценка минеральных ресурсов";
МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации";
Интерпретация IFRIC 4 "Определение наличия условий аренды в договоре";
Интерпретация IFRIC 5 "Права на доли в фондах вывода активов из эксплуатации, рекультивации и восстановления окружающей среды";
Интерпретация IFRIC 6 "Обязательства, возникающие в результате присутствия на определенном рынке – утилизация электрического и электронного оборудования";
Интерпретация IFRIC 7 МСФО "Применение пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".

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

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

2. Основы составления отчетности (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

В соответствии с решением международных органов, регулирующих бухгалтерский учет и составление финансовой отчетности, с 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО 29). Соответственно, начиная с 2003 года, Банк не применяет МСФО 29 к отчетным периодам и отражает совокупное влияние эффекта от применения МСФО 29 на неденежные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

Переклассификация

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

	До пере- классификации	После пере- классификации	Примечание
Нематериальные активы	0	7 714	В расчет включена стоимость программного обеспечения, составляющего технологическую основу работы Банка, ранее учитывавшаяся в составе расходов будущих периодов (прочие активы). Амортизация нематериальных активов начисляется исходя из срока полезного использования 3-7 лет.
Амортизация нематериальных активов	0	(831)	
Итого остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	0	6 883	
Прочие активы	16 488	9 605	

3. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Законодательством Российской Федерации предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. После первоначального отражения в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и, если это возможно и целесообразно, в конце каждого финансового года проводит анализ таких активов на предмет пересмотра присвоенной им категории.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)*

3. Принципы учетной политики (продолжение)***Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках***

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты за исключением производных финансовых инструментов, используемых в целях хеджирования.

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 Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последней котировки на покупку.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов по торговым ценным бумагам.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в зависимости от типа сделки.

Операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования не являются существенными для банка и осуществляются в целях балансирования открытой валютной позиции в рамках требований, предъявляемых банком России.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Резервы на обесценение финансовых активов

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва под обесценение кредитов представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту. Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму резерва на обесценение. Сумма убытка отражается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв под обесценение кредитов включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании анализа информации о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Сначала Банк определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае, если объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Активы, не оцениваемые в отдельности на предмет обесценения, и в отношении которых признается или предполагается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Задолженность клиентов по неуплаченным в срок процентам за пользование кредитом признается составляющей ссудной задолженности только в той части, которая была сформирована до истечения 5 месяцев с момента образования просроченной задолженности. Применение такого подхода обусловлено тем, что после истечения этого срока, согласно внутренним регламентам банка, наступает стадия судебного преследования заемщиков, и совокупная сумма задолженности, истребуемая по иску, не может быть увеличена с момента направления заявления в суд, соответственно, проценты, которые могут быть начислены после указанной даты, признаются банком нереальными ко взысканию.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

В отчетном периоде произошло изменение подхода к резервированию потенциальных убытков по портфелю ссуд клиентам. На начало периода ссуды подразделялись на категории качества в зависимости от оценки уровня риска по портфелям однородных ссуд, и далее для каждой категории качества устанавливался единый норматив резервирования (2%, 5%, 20%, 50%, 100%). В конце периода было использовано структурирование портфеля ссуд по длительности образования просроченной задолженности, и затем для каждой категории просроченных ссуд в зависимости от вида кредита применялся норматив резервирования, полученный на основании статистических данных о вероятности возврата кредита при соответствующей длительности образования просроченной задолженности.

Нижее представлена сумма изменения при переходе на новую методику расчета резервов по состоянию на 31 декабря 2005 года.

	Резервы
Резервы, рассчитанные с применением методики, действовавшей на начало периода	(245 270)
Резервы, рассчитанные с применением измененной методики	(278 186)
Изменение	(32 916)

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)*

3. Принципы учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость основного средства превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основного средства уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости основного средства и ценности его использования.

Капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом резерва под обесценение. Капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода основного средства в эксплуатацию.

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

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в балансе в составе фонда переоценки основных средств (раздел "Чистый актив, принадлежащий участникам"), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

Здания — до 30.06.2005. - 50 лет; после 30.06.2005 — 25 лет.

Мебель - 7-8 лет;

Оборудование — 5-6 лет;

Транспорт — 4-5 лет;

Улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

Изменение срока полезного использования основных средств в части недвижимого имущества во втором полугодии 2005 года обусловлено сменой собственника Банка и принятием Банком стандартов учета и правил Группы СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ (Франция).

Принятые в течение 2005 года изменения существенным образом не повлияли на финансовые показатели банка. Сумма изменений в текущем периоде составила 130,1 тыс. руб.

Сумма воздействия принятых изменений в будущих периодах не раскрывается из-за невозможности оценки последних по причине отсутствия достоверных данных относительно справедливой стоимости и движения основных средств в будущем на момент составления отчетности за 2005 год.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

3. Принципы учетной политики (продолжение)**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства

Заемные средства, включающие в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Налогообложение

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

3. Принципы учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. В состав процентных доходов также включается относящаяся к отчетному периоду сумма полученных комиссионных доходов от фирм-партнеров по программам потребительского кредитования, рассчитанная на основе применения метода эффективной процентной ставки. На аналогичной основе в состав процентных расходов включена относящаяся к отчетному периоду сумма агентского вознаграждения, уплаченного фирмам-партнерам. Вознаграждение за оказанные услуги в рамках программ потребительского кредитования, уплаченное физическим лицам, связанных с банком отношениями агентского договора, учтено в составе расходов на содержание персонала, и в расчете эффективной процентной ставки по выданным кредитам не участвует.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

В течение отчетного периода произошло изменения подхода к признанию просроченных процентных платежей в качестве процентного дохода. Если на конец предыдущего периода в составе доходов учитывались только проценты, начисленные в течение первых 90 дней образования просроченной задолженности по кредитам, относящимся к 1 и 2 категориям качества, то на конец отчетного периода учитывались все просроченные проценты в части, приходящейся на первые 5 месяцев образования просроченной задолженности. С целью приведения в сопоставимый вид входящих и исходящих сумм процентного дохода, доход был учтен в полном объеме на основании применения к входящим данным подхода, используемого на конец отчетного периода, при этом суммы превышения полученных входящих величин над исходящими за предыдущий год были зарезервированы на 100%.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2005 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 28,7825 руб. за 1 долл. США и 34,1850 за 1 ЕВРО (2004 г. – 27,7487 руб. за 1 долл. США и 37,8104 за 1 ЕВРО). Валютная составляющая активов/требований и пассивов/обязательств Банка в течение 2005 года была представлена только в долларах США и ЕВРО. Операции с иной иностранной валютой банком не совершались. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

3. Принципы учетной политики (продолжение)**Активы, находящиеся на хранении**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке Комиссии полученные отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты

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

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк производит взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Уставный Капитал

Уставный капитал отражается по переоцененной стоимости.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Данные оценки и допущения основываются на имеющейся информации по состоянию на дату выпуска финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от вышеуказанных оценок и допущений. Наиболее существенными являются следующие оценки:

Резерв на обеспечение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Налогообложение**

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

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

Величина внебалансовых рисков и условных обязательств

По состоянию на 31 декабря 2005 года банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, связанные с деятельностью по предоставлению клиентам банка револьверных кредитных карт с лимитом кредитования в виде «овердрафт», кредитный риск по которым оценивается в 100%, в объеме 211 835 тысяч рублей, а также обязательство по предоставленной кредитной линии ООО «ТЦ «Самара» в размере 20 млн. руб. с нулевым кредитным риском (исходя из права банка в одностороннем порядке отказать в предоставлении кредита в рамках кредитной линии). Под данные обязательства создан резерв в размере 11 094 тысяч рублей, соответствующий риску предполагаемых потерь в случае востребования кредитов в рамках утвержденных лимитов (оценка риска аналогична оценке риска по основной ссудной задолженности). Резерв отражен в составе прочих обязательств банка и не уменьшает размер активов, т.к. не включает в себя резерв под прочие балансовые активы по состоянию на 31 декабря 2005 года.

Оценка справедливой стоимости зданий

Балансовая стоимость объектов недвижимости ежегодно оценивается на предмет обесценения с целью приведения балансовой стоимости данных активов к рыночной. При определении справедливой стоимости зданий в 2005 году руководство банка ориентировалось на экспертное мнение лицензированного оценщика о рыночной стоимости недвижимого имущества. На основании отчета оценщика руководством банка было принято решение не производить переоценку зданий по итогам 2005 года по следующим причинам:

1. Справедливая стоимость здания в г. Самаре на улице Чернореченской, 42А существенно не изменилась
2. Справедливая стоимость здания в г. Самаре на улице Киевской 5А, приобретенного банком в феврале 2005 года, равна покупной стоимости, т.е. стоимости первоначального признания в балансе банка.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2005	2004
Наличные средства	79 412	93 696
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	194 255	386 525
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
— Российской Федерации	40 363	29 894
— других стран	2 626	287
Размещенные кредиты и депозиты сроком до 90 дней в банках		
— Российской Федерации	118 578	—
— других стран	—	—
Итого денежных средств и их эквивалентов	435 234	510 402

6. Средства в других банках

	2005	2004
Срочные кредиты и депозиты в других банках	2 631	—
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	—	—
Итого средств в других банках	2 631	—

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

7. Кредиты клиентам

	2005	2004
Текущие кредиты	4 017 608	2 193 414
Просроченные кредиты	239 361	102 495
За вычетом резерва на обесценение кредитов клиентам	(278 186)	(162 694)
Итого кредитов клиентам	3 978 783	2 133 215

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

	2005	2004
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	162 694	33 270
Создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	127 783	129 783
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные —	(12 291)	(359)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	278 186	162 694

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 236 969	99,5	2 148 229	93,5
Прочее	20 000	0,5	147 680	6,5
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	4 256 969	100	2 295 909	100

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитов и авансов клиентов по регионам России:

	2005	2004
Самарская область	765 554	747 306
Тольятти	142 447	137 598
Удмуртская Республика	111 136	133 606
Башкортостан	202 122	109 040
Пенза	127 743	104 508
Сызрань	74 862	101 120
Пермь	167 969	97 935
Краснодар	185 654	88 419
Владимирская область	74 333	81 085
Саратов	140 180	76 575
Екатеринбург	118 857	62 290
Ульяновская область	93 776	50 311
Дмитровград	34 397	41 268
Рязань	104 143	40 624
Белгород	161 267	40 464
Набережные Челны	240 605	36 502
Тула	102 582	34 025
Тамбов	99 888	28 584
Липецк	119 753	27 324
Новосибирск	63 928	26 626
Н. Новгород	56 112	26 412
Волгоград	126 308	20 656
Казань	143 369	—
Брянск	85 709	—
Вологда	79 586	—
Воронеж	63 782	—
Кемерово	77 664	—
Киров	76 921	—
Оренбург	120 589	—
Саранск	64 192	—
Прочие	231 541	183 631
Итого кредитов и авансов клиентам	4 256 969	2 295 909
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(278 186)	(162 694)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 978 783	2 133 215

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 22.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

8. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2005	2004
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 077	9 065
Прочее	11	540
Итого прочих активов	8 088	9 605

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 19.

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	10 999	7 622	1 382	531	7 268	27 802
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2004 года	11 891	8 785	1 601	715	7 268	30 260
Поступления	—	15 243	1 106	1 824	2 885	21 058
Передача	—	5 964	—	—	(5 964)	—
Выбытия	—	(244)	(24)	—	—	(268)
Переоценка	30 226	—	—	—	—	30 226
Остаток на 31 декабря 2004 года	42 117	29 748	2 683	2 539	4 189	81 276
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2004 года	(892)	(1 163)	(219)	(184)	—	(2 458)
Амортизационные отчисления	(238)	(2 844)	(300)	(403)	—	(3 785)
Выбытия	—	(52)	(7)	—	—	(59)
Переоценка	1 130	—	—	—	—	1 130
Остаток на 31 декабря 2004 года	—	(3 955)	(512)	(587)	—	(5 054)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	42 117	25 793	2 171	1 952	4 189	76 222
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2005 года	42 117	29 748	2 683	2 539	4 189	81 276
Поступления	9 665	11 624	383	303	3 127	25 103
Передача	—	6 184	—	—	(6 184)	—
Выбытия	—	—	—	—	—	—
Переоценка	—	—	—	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2005 года	51 782	47 556	3 066	2 842	1 132	106 379
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2005 года	—	(3 955)	(512)	(587)	—	(5 054)
Амортизационные отчисления	(1 535)	(5 972)	(415)	(525)	—	(8 447)
Выбытия	—	—	—	—	—	—
Переоценка	—	—	—	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2005 года	(1 535)	(9 927)	(927)	(1 112)	—	(13 501)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	50 247	37 629	2 139	1 730	1 132	92 877

По состоянию на 31 декабря 2004 года здания были оценены независимой профессиональной фирмой по оценке недвижимости, действующей в России. Справедливая стоимость определялась исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. По оценкам руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года справедливая стоимость зданий существенно не изменилась.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства (продолжение)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 7 525 тысячи рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и также отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с применимыми стандартами. Фонд переоценки основных средств в отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров представляет собой сумму переоценки за вычетом отложенного налогообложения. Капитальные вложения в основном представляют собой оборудование, не введенное в эксплуатацию. По мере ввода в эксплуатацию эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по нематериальным активам:

	Программное обеспечение
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	827
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2004 года	1 427
Поступления	6 287
Передача	—
Выбытия	—
Переоценка	—
Остаток на 31 декабря 2004 года	7 714
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2004 года	(600)
Амортизационные отчисления	(231)
Остаток на 31 декабря 2004 года	(831)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	6 883
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2005 года	7 714
Поступления	—
Передача	—
Выбытия	—
Переоценка	—
Остаток на 31 декабря 2005 года	7 714
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2005 года	(831)
Амортизационные отчисления	(1 389)
Остаток на 31 декабря 2005 года	(2 220)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	5 494

11. Средства других банков

Средства других банков включают в себя следующие позиции:

	2005	2004
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 662	10
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	—	153 236
Итого средств других банков	1 662	153 246

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. 100% привлеченных средств банков приходится на неснижаемый остаток на корреспондентском счете ЗАО НКО «Расчетная палата СВМБ», в целом на долю данного источника приходится около 0,04% обязательств банка.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов и привлеченные средства

Средства клиентов и привлеченные средства включают в себя следующие позиции:

	2005	2004
Государственные и общественные организации		
— Текущие/расчетные счета	35	33
— Срочные депозиты	—	—
Прочие юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	216 501	67 981
— Срочные депозиты	144 858	189 544
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	28 742	16 245
— Срочные вклады	2 210 424	1 202 159
Итого средства клиентов	2 600 560	1 475 952
Итого привлеченные средства	1 228 968	—
Итого средств клиентов и привлеченных средств	3 829 528	1 475 962

На 31 декабря 2005 года средства клиентов в размере 1 142 598 тысяч рублей представляли собой ссуду Международной Финансовой Корпорации (далее «МФК»), не связанной с Банком. Соглашение о предоставлении кредитной линии предусматривает два транша, суммой 58 (транш А) и 26 (транш Б) миллионов долларов соответственно. На 31 декабря 2005 года было осуществлено две выплаты по 20 миллионов долларов каждая. Условием Соглашения установлено, что ссуда является «привязанной к рублю», таким образом у Банка не возникает валютных рисков, т.к. он обязан возратить кредитору долларовый эквивалент рублевой суммы, зафиксированной на момент получения займа. Сумма первого востребованного транша составила 571 млн. руб. (20 млн. долл. по курсу 28,55 руб. за 1 доллар), второго — 575,8 млн. руб. (20 млн. долл. по курсу 28,79 руб. за 1 доллар). Согласно договору процентная ставка устанавливается МФК непосредственно перед осуществлением выплаты. В 2005 году ставка была 7,15% и 8,05%, однако в результате применения метода эффективной процентной ставки с учетом вознаграждений, уплачиваемых МФК сверх процентов по кредиту эффективная ставка оказалась выше и составила 9% годовых.

Соглашение с МФК налагает на Банк обязательства по соблюдению ряда показателей. По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк соблюдал данные показатели.

Условия предоставления субординированного займа (депозита) отражены в Примечании 22.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 239 166	58,5	1 218 404	82,5
Страхование	264 271	6,9	139 859	9,5
Торговля	83 506	2,2	70 082	4,7
Муниципальные органы	—	—	33	—
Финансовые организации - Международная Финансовая Корпорация	1 142 598	29,8	—	—
Финансовые организации - Акционеры (Русфинанс САС) -	86 370	2,3	—	—
Прочее	13 617	0,3	47 584	3,3
Итого средств клиентов	3 829 528	100	1 475 962	100

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов и привлеченные средства (продолжение)

Концентрация привлеченных средств невысока, Международная Финансовая корпорация является единственным крупным кредитором банка, на долю которого приходится около 29.8% всего объема привлечения, доля средств других относительно крупных клиентов не превышает 3-4%. Список десяти крупнейших кредиторов банка выглядит следующим образом:

Кредитор	2005	
	Сумма	%
Международная Финансовая Корпорация	1 142 598	29,8
ООО «Страховая компания «СОК»	131 771	3,4
Вкладчик 1215690	102 686	2,7
Русфинанс САС	86 370	2,3
ООО «Страховая группа АСКО»	40 000	1,0
Вкладчик 1002930	29 726	0,8
ООО «Страховая компания «НАСТА»	18 820	0,5
СЗАО «Стандарт-Резерв»	14 209	0,4
Вкладчик 1068152	13 591	0,3
Вкладчик 1193941	11 015	0,3
Итого топ-10 кредиторов	1 590 786	41,5

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 22.

13. Прочие обязательства

	2005	2004
Налоги к уплате	420	319
Кредиторская задолженность	18 820	184
Прочее	1 200	992
Итого прочих обязательств	20 440	1 495

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 19.

14. Уставный капитал

27 марта 2005 года был подписан договор купли-продажи долей в капитале участников ООО КВ «Промэк-Банк» с акционерным обществом упрощенного типа РУСФИНАНС (Франция) о продаже 100% долей участия в капитале банка. Исполнение обязательств сторон по договору купли-продажи наступило 30 июня 2005 года, подтверждением чего стала регистрация изменений в учредительных документах банка 26 августа 2005 года.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

14. Уставный капитал (продолжение)

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, на 31 декабря 2005 года включает следующие компоненты:

Наименование участника	Место располо- жения (страна)	2005		2004	
		Доля в УК	Доля в капитале, в %	Доля в УК	Доля в капитале, в %
ЗАО "Самарская керамика"	Россия	—	—	42 830	16,38
ОАО "Счетмаш"	Россия	—	—	41 334	15,81
ОАО "Завод Автосвет"	Россия	—	—	41 334	15,81
ООО "Интес"	Россия	—	—	35 607	13,63
ООО "Иж-Свар"	Россия	—	—	27 480	10,50
ООО "Освар"	Россия	—	—	27 480	10,50
ООО "Димитровград-СТ-Инвест"	Россия	—	—	15 145	5,79
ООО "Самарский объединенный концерн"	Россия	—	—	15 145	5,79
ООО "Старт-Перспектива"	Россия	—	—	15 145	5,79
ООО "Рубис"	Россия	—	—	—	—
ООО "СОК АТД"	Россия	—	—	—	—
ООО "Витрон"	Россия	—	—	—	—
ООО ИК "Аркада"	Россия	—	—	—	—
Русфинанс САС	Франция	261 500	100,00	—	—
Итого номинальная стоимость		261 500	100,00	261 500	100,00
Эффект от пересчета в соответствии с МСФО 29		10 417 948	—	10 417 948	—
Итого инфлированная стоимость		10 679 448	—	10 679 448	—

Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2005 года 129 159 тысяч рублей (2004 г.: 46 595 тысяч рублей).

В составе фондов, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд, который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В соответствии с российским законодательством участники обществ с ограниченной ответственностью могут в одностороннем порядке выйти из общества. В таком случае общество обязано выплатить участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, стоимость его доли чистых активов общества, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности общества по российским нормам за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества, в денежной форме либо с согласия участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания года, в течение которого подано заявление о выходе из общества.

15. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2005	2004
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 067 755	552 958
Средства в других банках	1 726	475
Итого процентных доходов	1 069 481	553 433
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	262 460	104 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 572	42 190
Срочные депозиты юридических лиц	29 385	14 381
Средства банков	25 097	12 546
Текущие/расчетные счета	17 120	1 566
Итого процентных расходов	396 634	174 712
Чистые процентные доходы	672 847	378 721

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данных финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

16. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2005	2004
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям розничного кредитования	31 361	23 368
Комиссия по расчетным операциям	10 813	5 055
Комиссия по кассовым операциям	6 365	1 778
Комиссия по выданным гарантиям	140	282
Прочее	3 309	1 182
Итого комиссионных доходов	51 988	31 665
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	4 441	2 811
Комиссия по расчетным операциям	1 205	971
Прочее	6 779	1 890
Итого комиссионных расходов	12 425	5 672
Чистые комиссионные доходы	39 563	25 993

17. Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	Примечание	2005	2004
Затраты на персонал		222 223	106 166
Административные расходы		108 631	72 809
Реклама и маркетинг		45 692	32 731
Амортизация основных средств и НМА		9 836	3 785
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 671	1 668
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		17 588	—
Прочее		17 345	10 503
Итого операционных расходов		423 986	227 662

18. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2005	2004
Текущие расходы по налогу на прибыль	47 145	29 621
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4 737)	(20 802)
Расходы по налогу на прибыль за год	42 408	8 819

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2004 г.: 24%).
Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2005	2004
Прибыль/(убыток) до налогообложения	164 159	58 894
Официальная ставка налога	24%	24%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	39 398	14 135
Доходы, не облагаемые налогом	(102)	—
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 518	—
Прочие разницы	1 594	(5 316)
Расход по налогу на прибыль	42 408	8 819

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

18. Налоги на прибыль (продолжение)

Налоговые активы включают в себя:

	2005	2004
Текущий налоговый актив	14 331	9 594
Отложенный налоговый актив	57	114
Итого налоговые активы	14 388	9 708

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

	Изменение			Изменение			2003
	2005	В отчете о прибылях и убытках	В чистых активах, принадле- жащих участникам	2004	В отчете о прибылях и убытках	В чистых активах, принадле- жащих участникам	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу							
Резерв под обесценение кредитов	13 761	6 285	—	7 476	6 738	—	738
Наращенные доходы по кредитам	7 398	(5 969)	—	13 367	13 367	—	—
Прочее	3 993	3 626	—	367	367	—	—
Общая сумма отложенного налогового актива	25 152	3 942	—	21 210	20 472	—	738
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу							
В том числе:							
Основные средства	(10 821)	795	—	(11 616)	330	(7 525)	(4 421)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(10 821)	795	—	(11 616)	330	(7 525)	(4 421)
Итого чистое отложенное налоговое актив (обязательство)	14 331	4 737	—	9 594	20 802	(7 525)	(3 683)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

19. Управление финансовыми рисками

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

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть банной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по сотрудникам, уполномоченным принимать решения по предоставлению кредитов. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк 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 мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	432 608	2 626	—	435 234
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	79 887	—	—	79 887
Средства в других банках	2 631	—	—	2 631
Кредиты клиентам	3 978 783	—	—	3 978 783
Прочие активы	8 088	—	—	8 088
Налоговые активы	14 388	—	—	14 388
Основные средства	92 877	—	—	92 877
Нематериальные активы	5 494	—	—	5 494
Итого активов	4 614 756	2 626	—	4 617 382
Обязательства				
Средства других банков	1 662	—	—	1 662
Средства клиентов и привлеченные средства	2 600 560	1 228 968	—	3 829 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	257 274	—	—	257 274
Прочие обязательства	20 440	—	—	20 440
Налоговое обязательство	6 330	—	—	6 330
Резервы	11 402	—	—	11 402
Итого обязательств	2 897 668	1 228 968	—	4 126 636
Чистая балансовая позиция	1 717 088	(1 226 342)	—	490 746
Обязательства кредитного характера	231 835	—	—	231 835

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В финансовой отчетности Банка за 2004 год географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2004 года был представлен следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	510 115	287	–	510 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	40 525	–	–	40 525
Кредиты и авансы клиентам	2 133 215	–	–	2 133 215
Прочие активы	8 623	982	–	9 605
Налоговые активы	9 708	–	–	9 708
Основные средства	76 222	–	–	76 222
Нематериальные активы	6 883	–	–	6 883
Итого активов	2 785 291	1 269	–	2 786 560
Обязательства				
Средства других банков	153 246	–	–	153 246
Средства клиентов	1 475 672	–	290	1 475 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	780 162	–	–	780 162
Прочие обязательства	1 495	–	–	1 495
Налоговое обязательство	6 701	–	–	6 701
Итого обязательств	2 417 276	–	290	2 417 566
Чистая балансовая позиция	368 015	1 269	(290)	368 994
Обязательства кредитного характера	136 476	–	–	136 476

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк проводит консервативную политику в части валютного риска. Банк не держит спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для ограничения принимаемого риска. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют. При резком увеличении длинной или короткой позиции Банк осуществляет мероприятия по сокращению открытой позиции, используя:

- продажу/покупку наличной/безналичной валюты
- изменение валютной структуры привлекаемых депозитов
- изменение объемов выдачи валютных кредитов
- досрочное погашение обязательств в иностранной валюте.

Для управления валютным риском в 2005 году Банк впервые прибегнул к практике заключения форвардных контрактов, которая сохранилась также в 2006 году. В течение 2005 года ОВП по евро всегда оставалась короткой, в то время как ОВП по доллару США оставалась преимущественно длинной, при этом совокупная открытая валютная позиция Банка никогда не выходила за установленные лимиты.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2005 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	358 285	68 792	8 157	435 234
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	79 887	—	—	79 887
Средства в других банках	2 631	—	—	2 631
Кредиты клиентам	3 811 700	154 223	12 860	3 978 783
Прочие активы	8 080	8	—	8 088
Налоговые активы	14 388	—	—	14 388
Основные средства и нематериальные активы	98 371	—	—	98 371
Итого активов	4 373 342	223 023	21 017	4 617 382
Обязательства				
Средства других банков	—	1 662	—	1 662
Средства клиентов и привлеченные средства	3 548 819	244 703	36 006	3 829 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	257 274	—	—	257 274
Прочие обязательства	20 440	—	—	20 440
Налоговое обязательство	6 330	—	—	6 330
Резервы	11 402	—	—	11 402
Итого обязательств	3 844 265	246 365	36 006	4 126 636
Чистая балансовая позиция	529 077	(23 342)	(14 989)	490 746
Обязательства кредитного характера	222 156	9 679	—	231 835

Сведения о позиции Банка по валютам по состоянию на 31 декабря 2004 года представлены ниже.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	476 255	24 310	9 837	510 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	40 525	—	—	40 525
Средства в других банках	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	1 987 954	140 538	4 723	2 133 215
Прочие активы	8 623	982	—	9 605
Налоговые активы	9 708	—	—	9 708
Основные средства и нематериальные активы	83 105	—	—	83 105
Итого активов	2 606 170	165 830	14 560	2 786 560
Обязательства				
Средства других банков	117 172	36 074	—	153 246
Средства клиентов	1 329 281	117 570	29 111	1 475 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	780 162	—	—	780 162
Прочие обязательства	1 479	3	13	1 495
Налоговое обязательство	6 701	—	—	6 701
Резервы	—	—	—	—
Итого обязательств	2 234 795	153 647	29 124	2 417 566
Чистая балансовая позиция	371 375	12 183	(14 564)	368 994
Обязательства кредитного характера	126 980	9 496	—	136 476

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несопадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет финансовый комитет. Банк строго следует принципам сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения. Мониторинг временной структуры активов и пассивов ведется еженедельно, что позволяет Банку не только исключить неопределимость потоков платежей и неопределенность величины требований к Банку на конкретный момент времени, но также использовать временно свободные средства с целью получения дополнительного дохода.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2005 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие непредсказуемых просрочек плановых платежей клиентами краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	435 234	—	—	—	—	435 234
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	79 887	79 887
Средства в других банках	—	—	—	—	2 631	2 631
Кредиты и авансы клиентам	232 255	971 872	941 060	1 833 596	—	3 978 783
Прочие активы	8 088	—	—	—	—	8 088
Налоговые активы	14 388	—	—	—	—	14 388
Основные средства	—	—	—	—	92 877	92 877
Нематериальные активы	—	—	—	—	5 494	5 494
Итого активов	639 190	1 025 278	941 060	1 833 596	178 258	4 617 382
Обязательства						
Средства других банков	1 662	—	—	—	—	1 662
Средства клиентов и привлеченные средства	513 312	1 137 997	706 524	1 471 696	—	3 829 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	171 034	13 338	37 752	35 150	—	257 274
Прочие обязательства	20 440	—	—	—	—	20 440
Налоговое обязательство	6 330	—	—	—	—	6 330
Резервы	11 402	—	—	—	—	11 402
Итого обязательств	724 180	1 151 335	744 276	1 506 846	—	4 126 636
Чистый разрыв	(84 990)	(126 057)	196 784	326 750	178 258	490 746
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	(84 990)	(211 047)	(14 263)	312 487	490 746	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2004 года	205 070	(368 114)	(745 160)	252 247	368 994	

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2004 года представляет собой следующее:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	510 402	—	—	—	—	510 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	40 525	40 525
Кредиты и авансы клиентам	261 283	78 565	320 860	1 472 507	—	2 133 215
Прочие активы	9 605	—	—	—	—	9 605
Налоговые активы	9 708	—	—	—	—	9 708
Основные средства	—	—	—	—	76 222	76 222
Нематериальные активы	—	—	—	—	6 883	6 883
Итого активов	790 998	78 565	320 860	1 472 507	123 630	2 786 560
Обязательства						
Средства других банков	20 172	27 749	87 000	18 325	—	153 246
Средства клиентов	173 977	601 870	356 131	343 984	—	1 475 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	390 466	22 130	254 775	112 791	—	780 162
Прочие обязательства	1 495	—	—	—	—	1 495
Налоговое обязательство	6 701	—	—	—	—	6 701
Итого обязательств	592 811	651 749	697 906	475,100	—	2 417 566
Чистый разрыв	198 187	(573 184)	(377 046)	997 407	123 630	368 994
Совокупный разрыв на 31 декабря 2004 года	198 137	(375 047)	(752 093)	245 314	368 944	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2003 года	48 890	(204 275)	(65 433)	174 966	174 966	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком».

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и разный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим 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 Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в России за исключением программ международных финансовых организаций. Тем не менее, на российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы «до востребования».

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Для снижения возможных потерь от изменения рыночных процентных ставок Банк осуществляет мероприятия по сбалансированию активов и пассивов по срокам и суммам. Банк оперативно реагирует изменением процентных ставок по выдаваемым кредитам на изменение ставок по привлечению депозитов. Для предотвращения потерь от значительных непредвиденных изменений рыночных процентных ставок Банк использует условие об одностороннем изменении процентной ставки по выданным кредитам.

В течение 2005 года изменение рыночных процентных ставок было на прогнозном уровне, а Банк не понес прямых убытков от изменения процентных ставок. Позиция Банка по процентному риску соответствует позиции по ликвидности, т.к. все привлечение и размещение осуществлялось по фиксированным процентным ставкам.

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

	2005			2004		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Кредиты и авансы клиентам						
– физическим лицам	26,1	29,8	23,8	24,6	41,7	23,8
– юридическим лицам	–	12,5	–	–	7,6	–
Обязательства						
Средства других банков	–	4,3	–	12	15	–
Средства клиентов						
– физическим лицам	4,4	10,0	5,6	9	15,5	8,4
– МФК	–	9,0	–	–	–	–
– юридическим лицам	–	11,5	–	–	14,2	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	8,9	–	–	14,1	–

21. Договорные и условные обязательства

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

Налоговое законодательство

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

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство (продолжение)

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

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

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

	2005	2004
Менее 1 года	30 239	9 975
От 1 до 5 лет	1 827	11 739
Свыше 5 лет	5 999	—
Итого обязательств по операционной аренде	38 065	21 714

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2005	2004
Неиспользованные кредитные линии	231 835	136 476
Итого обязательств кредитного характера	231 835	136 476

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2005	2004
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	—	(937)
Создание/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(11 402)	937
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	(11 402)	—

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях. Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на конец года:

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2005	2004	2005	2004
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	435 234	510 402	435 234	510 402
Средства в других банках	2 631	—	2 631	—
Кредиты клиентам	3 978 783	2 133 215	3 978 783	2 133 215
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 662	153 246	1 662	153 246
Средства клиентов	3 829 528	1 475 962	3 829 528	1 475 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	257 274	780 162	257 274	780 162

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются с учетом эффективной процентной ставки. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2005 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства (средства других банков и средства клиентов). Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись исключительно на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на конец года, объемы проведенных активных и пассивных операций, соответствующие статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	ГК «СОК»		АО УФ «Русфинанс САС»		ООО «Русфинанс»		Societe Generale Group		Директора и ключевой управленческий персонал	
	2005 ¹	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004
Кредиты, предоставленные связанным сторонам										
Кредиты, не погашенные на 1 января	147 681	6 687	—	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты, выданные в течение года	2 316 733	1 221 134	—	—	—	—	—	—	—	—
Погашенные кредиты в течение года	2 464 414	1 080 140	—	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	—	147 681	—	—	—	—	—	—	—	—
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	—	147 489	—	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Процентные доходы по кредитам	9 096	4 962	—	—	—	—	—	—	—	—
Обесценение кредитов	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты, предоставленные банку										
Кредиты по состоянию на 1 января	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства, полученные в течение года	—	—	—	—	—	—	287 900	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	—	—	—	—	287 900	—	—	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Текущие счета и депозиты										
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	239 520	86 916	—	—	—	—	—	—	2 217	3 347
Средства, полученные в течение года	7 881 792	21 699 050	86 370	—	100	—	—	—	21 606	43 609
Средства, погашенные в течение года	8 095 810	21 546 456	—	—	46	—	—	—	20 265	37 738
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	25 502	239 520	86 370	—	54	—	—	—	3 558	9 218
Процентные расходы по кредитам и депозитам	12 149	12 422	1 625	—	—	—	2 773	—	182	1 067
Комиссионные доходы за год	2 021	2 250	—	—	—	—	—	—	—	—
Комиссионные расходы за год	392	2 260	—	—	—	—	—	—	—	—
Выпущенные ценные бумаги										
Выпущенные ценные бумаги по состоянию на 1 января	486 810	129 880	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства, полученные в течение года	13 805 522	14 518 126	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	14 292 332	14 161 196	—	—	—	—	—	—	—	—
Выпущенные ценные бумаги на 31 декабря	0	486 810	—	—	—	—	—	—	—	—
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	46 134	15 060	—	—	—	—	—	—	—	—

¹ Организации, относящиеся к Группе «СОК», рассматриваются как связанные стороны по разовым сделкам только до момента перехода долей в капитале банка к Русфинанс САС (до 1 июля 2005 года), по сделкам, исполнение обязательств по которым не прекратилось до 1 июля 2005 года, в течение всего года.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Группа Компаний «СОК»**

Все кредиты, предоставленные юридическим лицам в 2005 году, были выданы организациям, входящим в ГК «СОК» и являющимся связанными сторонами на том основании, что лица, контролирующие данные организации, имели возможность также оказывать влияние на политику банка в области принятия решений по всем направлениям деятельности. Кредиты выдавались преимущественно на срок, не превышающий 31 день. Ставки варьировались в течение года в среднем от 6,19 до 8,93 % (низкая ставка в пределах 6% годовых устанавливалась исключительно по вексельным кредитам банка, т.е. таким кредитам, условия которых не предусматривали реального оттока денежных средств банка на срок до 30-31 дня). Один кредит суммой 50 000 тыс. рублей был выдан ОАО АФК «СОК» на срок 64 дня под 13,5 % годовых. При этом значительная часть кредитов, а именно 713 088 тыс. рублей, выдавалась для целей покупки собственных векселей банка. Также имели место сделки по приобретению срочных векселей первоклассных эмитентов, а именно АК СБ РФ, с одновременной продажей собственных векселей аналогичной или большей срочности на сумму 100 372 тыс. рублей.

АО УФ «Русфинанс САС» - единственный участник банка с 1 июля 2005 года

Размещен субординированный депозит в долларах США на срок 2 191 день под 7% годовых.

ООО «Русфинанс» - связанная сторона с 1 июля 2005 года, дочерняя компания АО УФ «Русфинанс САС»

Открыт расчетный счет в банке для осуществления операций по погашению кредитов ООО «Русфинанс» клиентами, проживающими в г. Самаре и Самарской области.

Societe Generale Group – собственник 100% долей в капитале АО УФ «Русфинанс САС»

Предоставлен межбанковский кредит в размере 10 млн. долл. США по плавающей ставке LIBOR+5п.п. (фактически 3,811% годовых) сроком на 461 дней. Через 91 день кредит был досрочно погашен «по подтверждению займа по соглашению от 01.09.2005г.» (Дата открытия счета - 06.09.2005, дата погашения кредита - 06.12.2005, дата закрытия счета - 26.12.2005)

Директора и ключевой управленческий персонал

На протяжении 2005 года руководители банка размещали собственные денежные средства в депозиты на условиях, одинаковых для всех клиентов банка и не отличающихся от рыночных.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2005	В % от общей величины
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	8 630	4,69
Отчисления на социальное обеспечение	1 828	4,92
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	10 458	4,71

23. События после отчетной даты

После отчетной даты произошел ряд событий, способных оказать влияние на деятельность банка в перспективе:

- с 26.02.2006 года банк действует под новым наименованием – ООО «Русфинанс Банк»
- 27.03.2006 года собственником банка в продолжение развития стратегии присутствия и увеличения масштабов деятельности в России подписано соглашение о покупке долей в капитале Банка ОАО «Столичное кредитное товарищество», г. Москва, в дальнейшем планируется интеграция деятельности обоих банков под лицензией «Русфинанс Банка»
- 27.04.2006 года решением единственного участника Банка АО УФ «Русфинанс САС» было утверждено увеличение уставного капитала банка в объеме 32,2 млн. долл. США.

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Приложение 2:

Отчетность ООО "РУСФИНАНС" по РСБУ за 2005 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 31 Декабря 2005 г.

Организация **ООО "РУСФИНАНС"**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности **Выдача займов населению**
 Организационно-правовая форма **форма собственности ООО**
 Единица измерения **тыс руб**
 Местонахождение (адрес)
127055, Москва, ул. Новослободская, д. 23

Форма №1 по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 по ОКПО
 ИНН
 по ОКВЭД
 по ОКОПФ / ОКФС
 по ОКЕИ

К О Д Ы	
0710001	
20051231	
59013110	
7701300598\	
65.22	
65	23
384	

Дата утверждения
 Дата отправки / принятия

.	.
.	.

АКТИВ	Код показатель	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Основные средства	120	29 545	72 075
Незавершенное строительство	130	9	9
Отложенные налоговые активы	145	127	43 984
Долгосрочные активы	160	18 985	49 018
Итого по разделу I	190	48 666	165 086
II. Оборотные активы			
Запасы	210	5 852	9 289
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	2 591	5 559
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	148	17
расходы будущих периодов	216	3 113	3 713
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	910	4 185
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	5 950	6 349
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	25 571	151 264
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	9 824	134 404
Краткосрочные финансовые вложения	250	589 933	2 211 256
Денежные средства	260	62 431	81 032
Прочие оборотные активы	270	-	48
Итого по разделу II	290	690 647	2 463 423
БАЛАНС	300	739 313	2 628 509

Форма 0710001 с.2

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	726 430	2 396 899
Добавочный капитал	420	-	298
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	(6 172)	(296 414)
Итого по разделу III	490	720 258	2 100 783
IV. Долгосрчные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	3 191	3 140
Итого по разделу IV	590	3 191	3 140
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	12 694	524 586
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	9 577	26 318
задолженность перед персоналом организации	622	155	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	2 392	-
задолженность по налогам и сборам	624	488	13 016
прочие кредиторы	625	82	485 252
Резервы предстоящих расходов	650	3 170	-
Итого по разделу V	690	15 864	524 586
БАЛАНС	700	739 313	2 628 509
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА			
Арендованные основные средства	910	43 668	38 631
в том числе по лизингу	911	2 243	3 711
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных	940	924	1 004
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	267 127	2 679 475

Руководитель

(подпись)

Дельпаль Филипп

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Чевина Наталья

Викторовна

(расшифровка
подписи)

30 Марта 2006 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

Организация **ООО "РУСФИНАНС"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид деятельности **Выдача займов населению**
Организационно-правовая форма форма собственности
ООО
Единица измерения: **тыс. руб.**

Дата (год, месяц, число)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

К О Д Ы		
0710002		
2005	12	31
59013110		
7701300598\770701001		
65.22		
65	23	
384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	593 187	31 209
Валовая прибыль	029	593 187	31 209
Коммерческие расходы	030	(189 768)	(26 101)
Управленческие расходы	040	(376 592)	(150 403)
Прибыль (убыток) от продаж	050	26 827	(145 295)
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	6 332	1 005
Проценты к уплате	070	-	(2)
Прочие операционные доходы	090	11 280	151
Прочие операционные расходы	100	(434 823)	(7 161)
Внереализационные доходы	120	130 545	222 618
Внереализационные расходы	130	(68 699)	(35 798)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	(328 538)	35 518
Отложенные налоговые активы	141	(4925)	30
Отложенные налоговые обязательства	142	50	(3190)
Текущий налог на прибыль	150	(11 691)	-
ОНА по налоговому убытку прошлых лет	170	48 782	
Штрафы	180	(92)	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	(296 414)	32 358
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	95 415	56 923

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ					
Показатель		За отчетный период		За аналогичный период	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда	210	55 609	138	1321	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	56	1 645	85	71
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	52 424	49 293	5 751	22 786
Отчисления в оценочные резервы	250	X	-	X	3 691

Руководитель Филипп Дельпаль Главный Чевина Наталья
(подпись) (расшифровка подписи) бухгалтер (подпись) (расшифровка подписи)

30 Марта 2006 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

Форма N3 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация **ООО "Русфинанс"** по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика **ИНН**
Вид деятельности **Выдача займов населению** по ОКВЭД
Организационно-правовая форма **форма собственности** по
ООО ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения **тыс руб** по ОКЕИ

К О Д Ы		
0710003		
2005	12	31
59013110		
7701300598\770701001		
65.22		
65	23	
384		

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	25 268	-	-	(38 530)	(13 262)
Остаток на 1 января предыдущего года	030	25 268	-	-	(38 530)	(13 262)
Чистая прибыль	032	X	X	X	32 358	32 358
Уменьшение величины капитала за счет: увеличения уставного капитала	064	701 162	-	-	-	701 162
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	726 430	-	-	(6 172)	720 258
Остаток на 1 января отчетного года	100	726 430	-	-	(6 172)	720 258

1	2	3	4	5	6	7
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций	121	1 670 469	X	X	X	1 670 469
прочее	123	-	298	X	-	298
погашение убытка прошлых лет учредителем	124	-	-	-	6 172	6 172
Уменьшение величины капитала за счет: убыток текущего года	134	-	-	-	(296 414)	(296 414)
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	2 396 899	298	-	(296 414)	2 100 783

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступил о	Исполь- зовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Оценочные резервы:					
Резервы под обесценение финансовых вложений	171	-		-	
(наименование резерва) данные предыдущего года			3 691		3 691
данные отчетного года	172	3 691	393 310	26	396 975
Резервы предстоящих расходов:					
На оплату годовой премии сотрудникам	181	-		-	
(наименование резерва) данные предыдущего года			3 170		3 170
данные отчетного года	182	3 170	(3170)	-	-
Резерв по сомнительным долгам		-	-	-	-
(наименование резерва) данные предыдущего года					
данные отчетного года		-	-	-	-

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
1) Чистые активы	200	720 258	2 100 783

Руководитель _____

Филипп
Дельпаль

Главный бухгалтер _____

Чевина
Наталья
Викторовна

30 Марта 2006г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

		Форма №4 по ОКУД	К О Д Ы	
		Дата (год, месяц, число)	0710004	
Организация		по ОКПО	2005 12 31	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	59013110	
Вид деятельности		по ОКВЭД	7701300598\	
Организационно - правовая форма		форма собственности	770701001	
ООО		по ОКОПФ /ОКФС	65 22	
Единица измерения		по ОКЕИ	65 23	
тыс. руб.			384	

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	62 431	1 244
Движение денежных средств			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	2 183 052	-
Безвозмездно полученные средства	030	28 624	-
Прочие доходы	110	397	1 313 376
Денежные средства, направленные:	120	(4 320 391)	(1 556 571)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(284 773)	(151 783)
на оплату труда	160	(217 602)	(64 025)
на расчеты по налогам и сборам	180	(93 988)	(29 025)
предоставление займов	181	(3 691 437)	(1 307 555)
на прочие расходы	190	(32 591)	(4 183)
Чистые денежные средства	200	(2 108 318)	(243 195)
Движение денежных средств			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных	210	547	-
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	6 344 386	-
Полученные проценты	240	6 332	-
	260	-	79 256
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в	290	(62212)	(32 546)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(6 120 646)	-
	320	-	(418 994)
Чистые денежные средства	340	168 407	(372 284)

Форма 0710004 с. 2

1	2	3	4
Движение денежных средств			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350	1 958 512	701 162
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими	360	-	75 667
	370	-	(558)
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	-	(99 605)
Чистые денежные средства	430	1 958 512	676 666
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств	440	18 601	61 187
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	81 032	62 431
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по	460	30 088	(36 288)

Руководитель **Дельпаль Филипп**
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер **Чевина Наталья Викторовна**
(расшифровка подписи)

30 Марта 2006 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

		К О Д Ы		
		Форма №5 по ОКУД		
		Дата (год, месяц, число)		
Организация	ООО "РУСФИНАНС"	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		
Вид деятельности	Выдача займов населению	по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма	форма собственности	по		
ООО		ОКОПФ/О		
		КФС		
Единица измерения	тыс. руб.	по ОКЕИ		

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Машины и оборудование	080	19 726	62 388	(10 298)	71 816
Транспортные средства	085	2 239	-	(679)	1 560
Производственный и хозяйственный инвентарь	090	477	7 711	(5 776)	2 412
Многолетние насаждения	105	-	-	-	-
Другие виды основных средств	110	11 592	1 847	(861)	12 578
Итого	130	34 034	71 946	(17 613)	88 366

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	4 489	16 291
в том числе:			
машин, оборудования, транспортных средств	142	2 806	11 659
других	143	1 683	4 632
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	43 668	38 631
в том числе:			
Аренда офиса Н.Новгород		338	338
Аренда офиса г.Москва		19 409	19 409
Аренда офиса Екатеринбург		708	708
Аренда офиса Санкт-Петербург		435	435
Подземные гаражи		348	348
Жилое помещение (квартира)		2 053	2 053
Аренда офиса в Краснодаре		307	307
Аренда офиса г.Новосибирск		773	773
Аренда офиса в г. Казань		-	445
Аренда офиса г.Уфа		-	232
Аренда офиса Челябинск		134	134
Аренда офиса Ростов на Дону		-	250
Аренда офиса Саратов		352	352
Жилое помещение аренда квартиры г.Самара Ване		-	588
Жилое помещение аренда квар. в г.Москве Кудрявцев		-	1 080
Жилое помещение аренда квар г.Самара ,Кудрявцев		-	342
Жилое помещение, аренда кварт Беркана		-	1 980
Аренда офиса в г.Тюмень		-	490
Почтовый ящик		7	7
Рено Симбол 1.4 Аутентик / Renault Simbol 1.4 4 шт		1 160	1 160
Аренда офиса ф-л Москва		192	-
Аренда офиса Волгоград		307	307
Аренда офиса в г.Самара		480	480
Жилое помещение аренда квартиры Кольез		2 436	2 436
Аренда офиса Пермь		548	548
Легковая машина Салыган		435	435
Хенде Акцент		198	198
Пежо 206 1.6 XT/ Peugeot 206 1.6 XT 2 шт		504	504
Рено Лагуна 2 Истэйт 1.8 Динамик / Renault 2 шт		579	579

Ауди 100 Шеверев А		435	-
Аренда ВАЗ 21140		435	-
Аренда ВАЗ 21103		435	-
Аренда Сузуки Эскудо		435	-
Аренда Ford Scorpio		120	-
Аренда ВАЗ 21102		435	-
Аренда ВАЗ 21053		435	-
Аренда ВАЗ 21120		435	-
Аренда ВАЗ 2121		435	-
Аренда ВАЗ 21061		435	-
Аренда ВАЗ-21093		435	-
Аренда транспорта ВАЗ 21099		435	-
Аренда Тойота Креста		435	-
Аренда ВАЗ 21061		435	-
Аренда ВАЗ-21053		100	-
Аренда ВАЗ-21120		435	-
Аренда ВАЗ-21074		435	-
Аренда ВАЗ-21093		435	-
Аренда Ниссан Санни		435	-
Аренда Тайота Чейзер		435	-
Аренда ВАЗ 21102		435	-
Аренда ВАЗ-21011		435	-
Аренда Hunday Gets		435	-
Аренда ВАЗ-21093		435	-
Аренда Хонда Цивик		435	-
Аренда ВАЗ-21093		435	-
Аренда ВАЗ 21140		435	-
Аренда ВАЗ 2111		435	-
Аренда ВАЗ 21120		435	-
Renault Scenic/1.6 Sport Privilege		-	663
Renault Symbol/1.4 Authentique		-	305
Renault Symbol/1.4 Authentique		-	302
Аренда ГАЗ 31105		-	210
Аренда ДЭУ НЕКСИЯ Харламов С.Ю		-	232

Форма 0710005 с. 3

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Предоставленные займы	525	-	-	367 943	2 211 256
Депозитные вклады	530	-	-	221 990	-
Итого	540	-	-	589 933	2 211 256

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного	Остаток на конец отчетного
наименование	код	ного	ного
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	25 571	151 264
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	9 824	134 404
авансы выданные	612	11 989	16 415
прочая	613	3 758	445
долгосрочная - всего	620	5 950	6 349
в том числе:			
авансы выданные	622	5 950	6 349
Итого		31 521	157 613
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	12 694	524 586
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	9 577	26 318
расчеты по налогам и сборам	643	2 880	13 016
займы	645	-	-
прочая	646	237	485 252
долгосрочная - всего	650	-	-
в том числе:			
займы	652	-	-
Итого		12 694	524 586

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный	За предыдущий
наименование	код	год	год
1	2	3	4
Материальные затраты	710	21 253	-
Затраты на оплату труда	720	253 856	72 456
Отчисления на социальные нужды	730	45 194	14 314
Амортизация	740	29 058	4 285
Прочие затраты	750	216 999	85 449
Итого по элементам затрат	760	566 360	176 504
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
расходов будущих периодов	766	30 632	21 155
резервов предстоящих расходов	767	(3 170)	3 170

Форма 0710005 с. 6

Обеспечения

Показатель		Остаток на	Остаток на
наименование	код	начало	конец отчет-
1	2	3	4
Имущество, переданное в залог	840	267 127	2 679 475
из него:			
Краткосрочные форвардные контракты (валюта- доллары США)	844	267 127	2 679 475

Руководитель

(подпись)

30 Марта 2006 г.

Дельпаль Филипп

(расшифровка
подписи)Главный
бухгалтер

(подп

Чевина
Наталья
Викторовна(расшиф
ровка
подписи)

Приложение 3:

Отчетность ООО "РУСФИНАНС" по РСБУ за 9 мес. 2006 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 30 Сентября 2006 г.

Организация **ООО "РУСФИНАНС"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности **Выдача займов населению**Организационно-правовая форма **форма собственности****ООО**Единица измерения **тыс руб**

Местонахождение (адрес)

127055, Москва, ул. Новослободская, д. 23

Форма №1 по ОКУД	К О Д Ы
Дата (год, месяц, число)	0710001
по ОКПО	200619130
ИНН	59013110
по ОКВЭД	7701300598\770701001
по ОКОПФ / ОКФС	65.22
по ОКЕИ	65 23
	384

Дата утверждения	.
Дата отправки / принятия	.

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Основные средства	120	72 075	56 782
Незавершенное строительство	130	9	1 071
Отложенные налоговые активы	145	43 984	23 583
Прочие внеоборотные активы	150	49 018	44 472
Итого по разделу I	190	165 086	125 908
II. Оборотные активы			
Запасы	210	9 289	4 868
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	5 559	3 625
готовая продукция и товары для перепродажи	214	17	-
расходы будущих периодов	216	3 713	1 243
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	4 185	3 840
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	6 349	6 825
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	151 264	254 217
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	134 404	210 776
Краткосрочные финансовые вложения	250	2 211 256	3 530 926
Денежные средства	260	81 032	121 972
Прочие оборотные активы	270	48	12
Итого по разделу II	290	2 463 423	3 922 659
БАЛАНС	300	2 628 509	4 048 567

Форма 0710001 с.2

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	2 396 899	3 797 133
Добавочный капитал	420	298	298
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	(296 414)	(521 421)
Итого по разделу III	490	2 100 783	3 276 010
IV. Долгосрочные обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	515	3 140	4 848
Итого по разделу IV	590	3 140	4 848
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	620	524 586	767 709
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	26 318	13 700
задолженность перед персоналом организации	622	-	8 522
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	3 329
			3 329
задолженность по налогам и сборам	624	13 016	8 076
прочие кредиторы	625	485 252	734 082
Итого по разделу V	690	524 586	767 709
БАЛАНС	700	2 628 509	4 048 567

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	38 631	43 362
в том числе по лизингу	911	3 711	8 674
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	1 004	1 004
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	2 679 475	3 513 370

Руководитель

(подпись)

Кольез МорисГлавный бухгалтер

(расшифровка подписи)

Чевина Наталья

Викторовна

(подпись)

(расшифровка)

30 Октября 2006 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за период с 1 Января по 30 Сентября 2006 г.

Организация **ООО "РУСФИНАНС"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид деятельности **Выдача займов населению**
Организационно-правовая форма **ООО** форма собственности
Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма №2 по ОКУД Дата (год, месяц, число) по ОКПО ИНН по ОКВЭД по ОКОПФ / ОКФС по ОКЕИ	К О Д Ы		
	0710002		
	2006	09	30
	59013110		
	7701300598\770701001		
	65.22		
	65	23	
	384		

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период
наименование	код			
1	2	3		4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности				
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	1 003 053		345 262
Валовая прибыль	029	1 003 053		345 262
Коммерческие расходы	030	(364 862)		(117 480)
Управленческие расходы	040	(350 782)		(250 202)
Прибыль (убыток) от продаж	050	287 409		(22 420)
Прочие доходы и расходы				
Проценты к получению	060	5 061		5 088
Прочие операционные доходы	090	25 398		5 774
Прочие операционные расходы	100	(600 401)		(28 419)
Внерезализационные доходы	120	141 546		92 838
Внерезализационные расходы	130	(37 327)		(3 508 444)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	(178 314)		(3 455 583)
Отложенные налоговые активы	141	(20 466)		950
Отложенные налоговые обязательства	142	(1 708)		(311)
Текущий налог на прибыль	150	(23 020)		-
Штраф;измен.налог.результата 2004г.,донач.налога на приб.2005г.	180	(1 499)		-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	(225 007)		(3 454 944)
СПРАВОЧНО:				
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	87 989		60 548

Форма 0710002 с.2

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ							
Показатель		За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток		прибыль	убыток	
1	2	3	4		5	6	
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	115 264	331	331	31 626	31 626	71
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	16 574	1 770	1 770	53	53	485
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	9 702	26 613	26 613	38 703	38 703	37 288
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	3	3 157	3 157	4	4	1 713

Руководитель

(подпись)

Кольез Морис

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Чевина Наталья
Викторовна(расшифровка
подписи)

30 Октября 2006 г.

Приложение 4:

Отчетность ОАО КБ «СТОЛИЧНОЕ КРЕДИТНОЕ
ТОВАРИЩЕСТВО» по МСФО за 2005 г.

Банк «СТОЛИЧНОЕ КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО»
открытое акционерное общество

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2005 года

Содержание

Баланс по состоянию на 31 декабря 2005.....	3
(в тысячах рублей).....	3
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года	4
(в тысячах рублей).....	4
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года	5
(в тысячах рублей).....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2005 года..	7
(в тысячах рублей).....	7
Примечания к Финансовой отчетности за 2005 год, закончившийся 31 декабря 2005 года	8

Банк «СКТ» (ОАО)
Баланс на 31 декабря 2005 г.
(в тысячах рублей)

Банк СКТ (ОАО)			
Баланс по состоянию на 31 декабря 2005			
(в тысячах рублей)			
	Прим.	2005	2004
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	294 418	345 676
Обязательные резервы на счетах в Банке России		22 971	13 533
Средства в других банках	6	205 546	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	504 900	311 753
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 527 316	436 615
Инвестиции в ассоциированные организации	9	5 047	
Прочие активы	10	15 448	15 043
Налоговый актив		3 130	1 400
Нематериальные активы		14 541	
Основные средства	11	42 931	12 692
Инвестиционная недвижимость	12	17 130	
Итого активов		2 653 378	1 136 712
Обязательства			
Средства других банков	13	103 839	-
Средства клиентов	14	1 184 375	382 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	298 190	275 542
Прочие обязательства	16	17 247	8 925
Налоговое обязательство		199	2 798
Итого обязательств		1 603 850	669 933
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	717 222	167 222
Эмиссионный доход		686 108	686 108
Нераспределенная прибыль	18	32 749	10 016
(Накопленный дефицит)		(386 551)	(396 567)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 049 528	466 779
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 653 378	1 136 712

Председатель Правления

Д.Л. Климов

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Банк «СКТ» (ОАО)

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах рублей)

Банк СКТ (ОАО)			
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года (в тысячах рублей)			
	Прим.	2005	2004
Процентные доходы	19	195 226	27 834
Процентные расходы	19	(74 806)	(21 161)
Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа)		120 420	6 673
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля		(42 393)	(2 059)
Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		78 027	4 614
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		55 222	48 015
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 822	(625)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		897	(817)
Комиссионные доходы	20	159 633	8 612
Комиссионные расходы	20	(31 225)	(426)
Обесценение и создание резервов по прочим активам			2 839
Прочие операционные доходы		9 664	11 151
Чистые доходы (расходы)		279 040	74 417
Операционные расходы	21	(241 334)	(61 596)
Прибыль (убыток) до налогообложения		37 706	12 821
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		(159)	(7)
Прибыль (убыток) за период		37 547	12 814
Расходы по налогу на прибыль	22	(4 797)	(2 798)
Чистая прибыль		32 749	10 016
Председатель Правления		Д.Л. Климов	
Главный бухгалтер		Н.В. Изюмова	

Банк «СКТ» (ОАО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах рублей)

Банк СКТ (ОАО)		
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года (в тысячах рублей)		
	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	172 638	8 649
Проценты уплаченные	(65 436)	(20 739)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	55 222	6 238
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 822	(625)
Комиссии полученные	158 408	8 612
Комиссии уплаченные	(29 673)	(426)
Прочие операционные доходы	22 817	11 151
Уплаченные операционные расходы	(241 259)	(57 722)
Уплаченный налог на прибыль	(5 209)	-
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	74 330	(44 862)
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(9 438)	(13 265)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(263 404)
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	(205 546)	(2 315)
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(1 121 508)	(320 044)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам	31 804	34 857
Чистый (прирост)/ снижение по средствам других банков	103 839	-
Чистый (прирост)/ снижение по средствам клиентов	813 650	381 686
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		275 542
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(26 956)	9 375
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(339 825)	57 570
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(192 332)	-

5

Банк «СКТ» (ОАО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	(5 047)	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	-	-
Приобретение основных средств	(47 662)	(12 817)
Выручка от реализации основных средств	(159)	7
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	(17 130)	-
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	-
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(262 330)	(12 810)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	3 000
Эмиссия привилегированных акций	-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	550 000	297 000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Прочие выплаты акционерам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	550 000	300 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	897	(817)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(51 258)	343 943
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	345 676	1 733
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	294 418	345 676

Председатель Правления

Д.Л. Климов

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Банк «СКТ» (ОАО)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2005 г.
(в тысячах рублей)

Банк СКТ (ОАО)					
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2005					
года					
(в тысячах рублей)					
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ОС	Накопленные убытки	ИТОГО
Баланс за 31/12/2002	12 000	208 596	1 648	(394 833)	(172 589)
Корректировка на инфляцию	152 222	180 512			332 734
Выбытие ОС			(1 645)		(1 645)
Чистый убыток				(1 734)	(1 734)
Баланс за 31/12/2003	164 222	389 108	3	(396 567)	156 766
Выпущенные акции	3 000	297 000			300 000
Выбытие переоцененных ОС			(3)		(3)
Чистый убыток				10 016	10 016
Баланс за 31/12/2004	167 222	686 108	0	(386 551)	466 779
Выпущенные акции	550 000				550 000
Выбытие переоцененных ОС					0
Чистый убыток				32 749	32 749
Баланс за 31/12/2005	717 222	686 108	0	(802)	1 049 528
Председатель Правления	Д.Л. Климов				
Главный бухгалтер	Н.В. Изюмова				

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности за 2005 год, закончившийся 31 декабря 2005 года

1. Основная деятельность

Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (далее – Банк), созданный в форме открытого акционерного общества имеет сокращенное название – Банк «СКТ» (ОАО). Банк создан по решению учредителей и зарегистрирован в Банке России 03.10.1990 г., регистрационный № 435, как универсальное кредитное учреждение, предоставляющее полный пакет банковских услуг, в числе которых расчетное обслуживание, кредитование, операции с банковскими картами, депозиты и другие банковские услуги, предоставляемые в российских рублях и иностранных валютах.

За период деятельности Банк неоднократно изменял наименование и организационно-правовую форму:

- на момент регистрации - Ленинградский коммерческий агропромышленный банк «Ленагропромбанк» - паевой банк. Состав пайщиков - агропромышленные предприятия Ленинградской области (несколько сотен предприятий - около 70% долей) и частные лица - сотрудники Банка;
- с 1992 года - Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга (А/О «Петроагропромбанк») - акционерное общество закрытого типа. С 1993 года - открытое акционерное общество;
- с начала 1997 года контрольный пакет акций Банка был приобретен акционерами Банка «СБС - АГРО» и «Петроагропромбанк» вошел в одноименную группу Банков с обретением названия «СБС - АГРО - ПЕТЕРБУРГ»;
- с 1999 года контрольный пакет акций Банка был продан и банк получил название «Северо-Западное Общество Взаимного Кредита». В 2001 году акционеры приняли решение о переводе бизнеса в Москву. Фактический перевод состоялся в марте 2003 года.

С 12.01.2004 г. кредитная организация переименована в Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество).

Банк включен в реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство № 868 от 26.08.2005 года.

Количество работников Банка по состоянию на 01 января 2006 года составляло 303 человека.

Место нахождения Банка: Российская Федерация, 113035, город Москва, Садовническая набережная, д.9.

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Банк имел следующие дополнительные офисы:

№ п/п	Номер	Адрес дополнительного офиса
1	0001	г. Москва, Садовническая набережная, д. 9
2	0002	г. Москва, Большая Сухаревская площадь, д. 16/18, стр. 2
3	0003	г. Москва, проспект Мира, д. 41, стр. 1.
4	0004	г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 17, корп. В, стр. 1.
5	0005	г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 16/23, стр.1.

Основными видами деятельности кредитной организации являются:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.
В отчетном периоде преобладающими направлениями активных операций, имеющими приоритетное значение для кредитной организации - эмитента, являются:
- потребительское кредитование физических лиц (в основном на покупку автомобилей);
- кредитование юридических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- расчётно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

2. Экономическая среда

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Банковская деятельность в России сопряжена с высокими рисками. Вместе с тем денежно-кредитная политика российского государства направлена на укрепление устойчивости банковского сектора, усиление защиты интересов вкладчиков и кредиторов банков.

Банковская система России характеризуется значительным уровнем концентрации (на пять крупнейших банков приходится значительная доля совокупных активов банковской системы) и доминирующим положением банков с государственным участием.

В настоящее время увеличивается доля банков с участием иностранного капитала, крупные же российские частные банки, в большинстве своем, входят в состав финансово-промышленных групп и, как правило, ориентированы на обслуживание их денежных потоков.

Относительно незначительный размер банковской системы Российской Федерации делает ее подверженной влиянию общей ситуации в экономике страны.

Существенными факторами риска, присущими российской банковской системе, остаются низкая капитализация значительного числа Российских банков, незавершенность проводимых Банком России реформ, а также несовершенство действующего банковского законодательства в части обеспечения прав кредиторов и пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций.

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

Негативное влияние рисков, присущих российской банковской системе, на финансовое положение кредитной организации, преодолевается с помощью поддержки крупных акционеров.

3. Основы представления отчетности

Представленная финансовая отчетность Банка является неконсолидированной. Данная отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Данные финансовые отчеты были подготовлены на основе учетных данных Банка и скорректированы в соответствии с принципами учетной политики.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. МСФО 22 «Объединение бизнеса», МСФО 27 «Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании» и ПКИ-33 «Консолидация и метод учета по долевого участию» применяются только при составлении консолидированной финансовой отчетности.

МСФО 14 «Сегментная отчетность» применяется только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня)

МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2005 год не применяется.

Согласно стандарту экономика считается гиперинфляционной при существовании следующих условий:

- основные сбережения делаются в активах, номинированных в иностранной валюте;
- большинство цен устанавливается в стабильной иностранной валюте;
- продажа товаров в кредит осуществляется по ценам с надбавкой на инфляцию;
- процентные ставки, цены и зарплата привязаны к индексу цен;
- кумулятивная инфляция за последние 3 года приближается или превосходит 100%.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике показатель инфляции за 3 последние года не превысил 12%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

МСФО 33 «Прибыль на акцию» применяется только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на рынке, то есть если Банк имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наиболее ликвидную статью активов Банка. Данные активы могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного года. Все краткосрочные межбанковские размещения включаются в статью Средства в других банках. Любые средства, на которые распространяются какие-либо ограничения в использовании, исключаются из статьи Денежные средства и их эквиваленты.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой денежные средства, депонируемые в Банке России в обязательном порядке в соответствии с действующим законодательством. Данные средства не могут использоваться в ежедневной операционной деятельности Банка и поэтому не подлежат включению в статью Денежные средства и их эквиваленты.

Предоставленные кредиты, авансы и резерв под обесценение кредитов.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Предоставленные кредиты

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм относится на доходы.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "Резерв под обесценение кредитов" в Отчете о прибылях и убытках.

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и гарантий. Учетная политика и методология резервирования аналогичны предоставленным кредитам и авансам, как описано выше. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 01 января 2004 года Банк перешел на учет в соответствии с МСФО 39 и классифицировал часть портфеля инвестиционных бумаг как «имеющиеся в наличии для продажи». Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности Банка и изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок стоимости ценных бумаг. Соответствующая классификация осуществляется руководством Банка в момент их приобретения.

Первоначально ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а затем переоцениваются по справедливой стоимости на основе корректировок на покупку. Некоторые ценные бумаги, существующие корректировки которых, по мнению руководства, не отражают их настоящей рыночной стоимости, оценены Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается Банком на основе оценки сумм, которые могут быть получены при реализации данных ценных бумаг. Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в Отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам. Дивиденды полученные учитываются по строке «Прочие операционные доходы».

Ценные бумаги, приобретенные при первичном размещении. По состоянию на 01 января 2004 года Банк перешел на ведение учета в соответствии с МСФО 39 и классифицировал инвестиционные ценные бумаги, приобретенные непосредственно у эмитента, за исключением тех, которые были приобретены в целях продажи в течение краткосрочного периода как «ценные

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

бумаги, приобретенные при первичном размещении». Такие ценные бумаги подпадают под определение «предоставленных кредитов» согласно МСФО 39 и учитываются по амортизированной стоимости. Доходы, возникающие от амортизации стоимости данных ценных бумаг, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Основные средства Банка переоцениваются в случае изменения справедливой стоимости объектов. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, относится непосредственно на нераспределенную прибыль [накопленный дефицит] после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания, с использованием норм амортизации исходя из фактического срока полезного использования основных средств и нематериальных активов.

Объекты основных средств:

- недвижимое имущество – 2% в год;
- автомобили – 14,29% в год;
- компьютерная и оргтехника – 20% в год;
- прочее оборудование – 14,3 - 25% в год.

Нематериальные активы:

- программное обеспечение – 10% в год;
- прочие нематериальные активы – 10% в год.

Векселя. Банк выпускает для своих клиентов векселя. Векселя могут предоставляться в обмен на денежные средства или в качестве платежного инструмента, который клиент может реализовать на внебиржевом вторичном рынке. Векселя, выпускаемые Банком, первоначально учитываются по стоимости продажи, которая представляет собой выручку от реализации этих бумаг за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные векселя учитываются по амортизированной стоимости, а разница между выручкой от реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в тех периодах, когда ценная бумага находилась в обращении с использованием метода эффективной доходности.

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечаниях о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления Бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания. Просроченные проценты, а также наращенные проценты, получение которых, по мнению руководства, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка/продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные или отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 01 января 2006 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 28,7825 рубля за 1 доллар США. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость 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, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Форвардные контракты с реальной поставкой валюты. При уплате Банком причитающиеся суммы по форвардным контрактам с реальной поставкой валюты, в отчетности отражается прибыль/убыток соответственно, если в результате переговоров была согласована меньшая сумма, Банк отражает прибыль/убыток на основе новых согласованных условий. В случаях, когда не были осуществлены расчеты или согласованы новые условия, прибыль/убыток

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

по форвардным контрактам с реальной поставкой валюты отражаются на основе обменного курса, действующего на конец отчетного периода, включая проценты и штрафы, если таковые были предусмотрены. Взаимозачеты доходов и убытков по форвардным контрактам с реальной поставкой валюты, заключенным с одним контрагентом, не производились.

Взаимозачеты. В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательств, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Резервы. Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в Пенсионный фонд. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Наличные средства	76 983	13 134
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	172 320	317 478
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	40 636	12 855
- других стран	4 479	2 209
Итого денежных средств и их эквивалентов	294 418	345 676

6. Средства в других банках

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Кредиты и депозиты в других банках	205 753	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	205 753	0

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Корпоративные акции	2 639	600
Векселя кредитных организаций	501 750	311 753
Резерв на возможные потери	511	(600)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для перепродажи	504 900	311 753

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Текущие кредиты и авансы	1 571 680	445 743

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

Просроченные кредиты	7 431	118
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(51 795)	(9 246)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 527 316	436 615

Изменения в резерве под обесценение кредитного портфеля представлены в таблице:

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Резерв по состоянию на 1 января	9 246	7 187
Чистое изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	42 549	2 059
Резерв за 31 декабря	51 795	9 246

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2005 г.		31 декабря 2004 г.	
	сумма	%%	сумма	%%
Строительство	60 523	4	40 000	9
Недвижимость	66 173	4	87 404	19
Транспорт	14 694	1	13 874	3
Торговля	182 307	12	133 408	30
Лизинг	79 674	5	2 850	1
Прочие	83 754	5	18 525	4
Физические лица	1 091 886	69	149 800	34
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 579 011	100	445 861	100

К категории крупных кредитов отнесены 5 кредитов, из них 4 – кредиты юридическим лицам, 1 – кредит физическому лицу, на общую сумму 386 689 тыс. руб., их удельный вес в общем объеме кредитного портфеля составил 25 % (в 2004 году сумма крупных кредитов составила 187 046 тыс.руб).

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

9. Инвестиции в дочерние организации.

В таблице ниже представлен список дочерних организаций:

Наименование организации	Вид деятельности	Удельный вес акций, принадлежащих головной организации (%)	Балансовая стоимость акций за 31 декабря 2005
Закрытое акционерное общество «Столичная Лизинговая Компания»	Финансовый лизинг	51	510
Закрытое акционерное общество «Столичный экспресс»	Финансовое посредничество	75	4507
Закрытое акционерное общество «Центр-Авто»	Деятельность автомобильного	100	30

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

	грузового специализированного транспорта	
Итого		5 047

Более полная информация представлена в Консолидированной финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2005 г.

10. Прочие активы

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Начисленный доход	10 157	4 287
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 178	11 903
Прочее	1 113	805
Резервы на возможные потери	0	(552)
Итого прочих активов	15 448	16 443

11. Основные средства и имущество

Основные средства состоят из офисного и компьютерного оборудования, кассовой и другой техники.

Состав имущества Банка по состоянию на 01.01.2006 г. представлен в таблице:

	Оборудование	Мебель	Прочие ОС	Оборудование к установке	Итого
Первоначальная стоимость или оценка					
на 31 декабря 2004 года	6 794	439	2 731	2 853	12 817
Поступления	0	0	0	33 834	33 834
Оборудование, введенное в экс.	14 516	4 287	4 394	23 197	-
Выбытия	-	179	-	-	179
на 31 декабря 2005 года	21 310	4 547	7 125	13 490	46 472
Накопл. амортизация					
на 31 декабря 2004 года	46	1	78	-	125
Отчисления за год	588	354	2 493	-	3 435
Списано при выбытии	-	20	-	-	20
на 31 декабря 2005 года	634	335	2 571	-	3 540
Остаточная стоимость					
на 31 декабря 2004 года	6 748	438	2 653	2 853	12 692

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

20 676				
на 31 декабря 2005				
года	4 212	4 553	13 490	42 931

Общая сумма основных средств на 01.01.2006 года составила 42 932 тыс. рублей. Так как объекты основных средств приобретены Банком преимущественно в 2004-2005 годах на свободном рынке, стоимость приобретения основных средств является справедливой, таким образом, необходимость проведения переоценки отсутствует.

12. Инвестиционная недвижимость.

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Стоимость на начало года	0	0
Приобретения	17 130	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Стоимость на конец года	17 130	0
Накопленная амортизация	0	0
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005	17 130	0

13. Средства других банков

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	103 839	0

14. Средства клиентов

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Государственный и бюджетные организации		
- текущие/расчетные счета	283	
- срочные депозиты	30 000	
Прочие юридические лица	635 209	213 965
- текущие/расчетные счета	394 668	162 470
- срочные депозиты	240 541	51 495
Физические лица	502 805	167 843
- текущие счет/вклады до востребования	120 247	89 983
- срочные вклады	382 558	77 860

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Векселя	298 190	275 542

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя процентные и с дисконтом. Процент по векселям варьировался от 10.9 для процентных и 8.9 для дисконтных. Средний срок по выпущенным ценным бумагам составляет от 6 месяцев до одного года.

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Начисленные расходы	15 386	0
Кредиторская задолженность	1 861	8 925
Итого прочие обязательства	17 247	8 925

17. Уставный капитал

По состоянию на 01 января 2006 года объявленный уставный капитал Банка составил 565 000 тыс. руб., включая 56 490 000 (пятьдесят шесть миллионов четыреста девяносто тысяч) обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 (десять) руб. каждая и 100 000 (сто тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) руб. каждая (размещенные акции).

При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая – 90 000 (девяносто тысяч) штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая – 10 000 (десять тысяч) штук.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включал следующие компоненты:

ОБЫКНОВЕННЫЕ АКЦИИ	
Общая номинальная стоимость (тыс. руб.)	564 900
Доля акций данной категории в уставном капитале Банка (%)	99,982
ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ	
Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	100
Доля акций данной категории в уставном капитале Банка (%)	0,018

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 (десять) руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) руб., акционеры – владельцы привилегированных акций не обладают правом голоса, за исключением случаев прямо предусмотренных законодательством, однако имеют преимущества перед владельцами обыкновенных акций в случае ликвидации Банка.

В 2005 году проведены две дополнительные эмиссии обыкновенных акций на общую сумму 500 000,00 руб.:

Номер эмиссии	Дата регистрации отчёта	Государственный номер	Вид акций	Форма выпуска	Номинальная стоимость ценных бумаг
8 (дополнительная) эмиссия	09.02.2005	10400435В (008D)	Обыкновен- ные именные	Бездокумен- тарные	10 руб.
9 (дополнительная) эмиссия	25.08.2005	10400435В (009D)	Обыкновен- ные именные	Бездокумен- тарные	10 руб.

Список акционеров, владеющих по состоянию на 01.01.2006 г., более чем 5 % акций в Уставном капитале Банка приведен в следующей таблице:

№ п/п	Наименование акционера	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале
1.	Общество с ограниченной ответственностью «ВКЛАДЪ»	311 610,28	55,152

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

№ п/п	Наименование акционера	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале
2.	Закрытое акционерное общество «ДЛК»	101 216,68	17,914
3.	Некоммерческое Партнерство «Столичное Паевое Общество»	80 533,35	14,254
4.	Открытое акционерное общество «ЦЕНТР ЮВЕЛИР»	28 295,00	5,008
5.	Закрытое акционерное общество «Издательство «Тополь»	28 261,88	5,002

Сведения о собственниках акционерах – юридических лицах, которые могут прямо или косвенно оказать влияние, в том числе существенное, на управление Банком приведены в таблице:

№	Участник Банка	Доля в УК банка (%)	Место нахождения	Учредители участника банка, их доли в уставном капитале участника банка
1.	Общество с ограниченной ответственностью «ВКЛАДЪ»	55,152	103006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 24/2	Григорьев Алексей Владимирович 100%
2.	Закрытое акционерное общество "ДЛК"	17,914	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 9	Климов Дмитрий Леонидович 50% Осадчий Владимир Николаевич 50%
3.	Некоммерческое Партнерство "Столичное Паевое Общество"	14,254	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 9	Учредитель является некоммерческой организацией
4.	Открытое акционерное общество "ЦЕНТР ЮВЕЛИР"	5,008	117420 г. Москва ул. Наметкина д.10А	Алхазов Сергей Львович 80,88%
5.	Закрытое акционерное общество "Издательство "Тополь"	5,002	129281, г. Москва, ул. Енисейская, д. 33, комната правления 51	Туйкин Олег Рафгатович 100%

18. Нераспределенная прибыль и прочие фонды

В соответствии с действующим законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль между участниками и/ или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка, образованные по российским правилам бухгалтерского учета на 01.01.2006 года составили:

Наименование фонда	Остаток на 01.01.2005	Оборот по кредиту	Оборот по дебету	Остаток на 01.01.2006
Резервный фонд (Балансовый счет № 10701)	10 685	18 877	-	29 562
Фонд накопления (Балансовый счет № 10703)	29 938	-	-	29 938

19

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

На 31 декабря 2005 года нераспределенная прибыль Банка составила 29 077 тыс.руб. и была распределена в резервный фонд Банка (в 2004 году прибыль к распределению составила 18 877 тыс.руб.)

19. Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2005г.	31 декабря 2004 г.
Процентные доходы:		
Доходы от средств, размещенных в других банках	13 250	43
Доходы по кредитам и авансам клиентам	181 976	27 791
Доходы, полученные по открытым счетам		
Итого процентных доходов	195 226	27 834
Процентные расходы		
Расходы по выпущенным векселям	31 769	12 702
Расходы по привлеченным средствам клиентов	43 037	8 177
Расходы по привлеченным средствам банков		282
Итого процентных расходов	(74 806)	(21 161)
Чистые процентные доходы	120 420	6673

20. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Комиссия по выданным гарантиям	8 672	4 366
Комиссия по расчетным операциям	132 097	3 887
Комиссия по кассовым операциям	4 655	355
Прочее	14 209	4
Итого комиссионных доходов	159 633	8 612
Комиссия по расчетным операциям	2 594	250
Комиссия по полученным гарантиям, поручительствам		31
Комиссия по кассовым операциям	6	3
Прочее	28 625	142
Итого комиссионных расходов	(31 225)	(426)
Чистые комиссионные доходы	128 408	8 186

21. Операционные расходы

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Арендная плата	43 340	18 812
Затраты на персонал	121 288	27 194
Административные расходы	49 835	10 226
Прочее	26 871	5 364
Итого операционных расходов	(241 334)	(61 596)

22. Налогообложение

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24%.

Чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 1 961 тыс. руб. представляет собой

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

сумму налога на прибыль, которая увеличивает расходы по налогу на прибыль за 2005 год. Учитывая наличие переплаты по налогу на прибыль и НДС за 2005 год, отложенное налоговое обязательство может быть погашено Банком суммой имеющейся переплаты.

Прочие значительные налоговые платежи, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 г.	31 декабря 2004 г.
Налог на имущество	412	14
НДС	19 552	4 191
Прочие		100
Итого прочих налогов	19 964	4 305

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2.2 % на стоимость основных средств в соответствии с правилами Российского бухгалтерского учета. В отношении НДС Банк ведет отдельный учет облагаемых и необлагаемых налогом доходов (расходов) и использует право возмещения НДС. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, значительная сумма НДС уплаченного относится на расходы.

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

23. Сегментный анализ, географический анализ

Сегментный анализ. Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Географический анализ.

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	255 792	38 626	0	294 418
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 971	0	0	22 971
Средства в других банках	201 067	4 479		205 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	504 900	0	0	504 900
Кредиты и дебиторская задолженность	1 524 389	2 927	0	1 527 316
Инвестиции в ассоциированные организации	5 047	0	0	5 047
Прочие активы	14 400	0	1 048	15 448
Налоговый актив	3 130	0	0	3 130
Нематериальные активы	14 541	0	0	14 541
Основные средства	42 932	0	0	42 932
Инвестиционная недвижимость	17 130	0	0	17 130
Итого активов	2 606 298	46 032	1 048	2 653 378
Обязательства				
Средства других банках	103 839	0	0	103 839
Средства клиентов	1 183 048	6	1 321	1 184 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 243	0	83 947	298 190
Прочие обязательства	17 247	0	0	17 247
Налоговое обязательство	199	0	0	199
Итого обязательств	1 518 576	6	85 268	1 603 850

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

24. Управление финансовыми рисками

	До востребо- вания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/неуста- новленные сроки погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	294 418	0	0	0	0	294 418
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	22 971	22 971
Средства в других банках	0	50 000	50 000	105 546	0	205 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	117 804	161 482	225 614	0	504 900
Кредиты и дебиторская задолженность	361 258	363 467	352 715	449 876	0	1 527 316
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	5 047	5 047
Прочие активы	0	0	0	0	15 448	15 448
Налоговый актив	0	0	0	0	3 130	3 130
Нематериальные активы					14 541	14 541
Основные средства					42 931	42 931
Инвестиционная недвижимость					17 130	17 130
Итого активов	655 676	531 271	564 197	781 036	121 198	2 653 378
Обязательства						
Средства других банков	103 839	0	0	0	0	103 839
Средства клиентов	658 806	275 509	225 948	24 112	0	1 184 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 852	96 697	176 641	0	0	298 190
Прочие обязательства	17 247	0	0	0	0	17 247
Налоговое обязательство	0	0	0	0	199	199
Итого обязательств	804 744	372 206	402 589	24 112	199	1 603 850
Чистая разница между активами и пассивами	149 068	-159 065	-161 608	-756 924	-120 999	-1 049 528

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

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

Анализ по структуре валют. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. На 01 января 2006 года Банк имел остатки в рублях и других валютах. Другие виды валют представлены в основном суммами в долларах США и евро.

Позиции Банка по валютам на 01 января 2006 года представлены ниже.

Активы	РУБ	Доллары США	ЕВРО	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	255 791	37 228	1 399	294 418
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 971			22 971
Средства в других банках	200 761	4 550	235	205 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	504 900			504 900
Кредиты и дебиторская задолженность	1 228 810	298 506		1 527 316
Инвестиции в ассоциированные организации	5 047			5 047
Прочие активы	15 448			15 448
Налоговый актив	3 130			3 130
Нематериальные активы	14 541			14 541
Основные средства	42 932			42 932
Инвестиционная недвижимость	17 130			17 130
Итого активов	2 311 460	340 284	1 634	2 653 378
Обязательства				
Средства других банков	103 839			103 839
Средства клиентов	1 073 455	103 065	7 855	1 184 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	128 499	169 691		298 190
Прочие обязательства	17 169	78		17 247
Налоговое обязательство	199			199
Итого обязательств	1 323 161	272 834	7 855	1 603 850
Чистая балансовая позиция	988 299	67 450	(6 221)	1 049 528

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

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

Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. По состоянию на 01.01.2006 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Норматив мгновенной ликвидности	Высоколиквидные активы / обязательства до востребования	Значение
Норматив текущей ликвидности	Ликвидные активы / обязательства на срок не более 30 дней	57,9
Норматив долгосрочной ликвидности	Размещенные средства на срок более 1 года / собственные средства + обязательства сроком более 1 года	97,4

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям рассматриваются Кредитным комитетом и утверждаются Председателем Правления Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. 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 посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк 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 мониторинга.

25. Условные обязательства, производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2005 г. Банк выступает в качестве истца в двух судебных делах в отношении зданий, принадлежащих Банку в Санкт-Петербурге. Оба иска были возбуждены в 2003 году. Руководством Банка было принято решение о создании резерва в размере 100 % от стоимости основных средств.

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

Обязательства по операционной аренде. В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Большинство этих договоров не являются безотзывными. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	31 декабря 2005 г.
Менее 1 года	716
От 1 года до 5 лет	0
После 5 лет	0
Итого обязательств по операционной аренде	716

Обязательства кредитного характера. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подвергающуюся риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесценением имеющегося обеспечения. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31 декабря 2005 г.
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	108 682
Гарантии выданные	248 153
Итого обязательств кредитного характера	356 835

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующей методологии оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо принять суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Банк «СКТ» (ОАО)

Примечания к Финансовой отчетности – 31 декабря 2005 года

27. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2005 года связанными сторонами Банка являлись:

Закрытое акционерное общество «ДЛК»

Закрытое акционерное общество Издательство «Тополь»

Открытое акционерное общество «Центр-Ювелир»

Общество с ограниченной ответственностью «Вклад»

Некоммерческое Партнерство «Столичное Паевое Общество»

Физические лица

Ниже представлены остатки на конец года, процентные доходы и расходы, а также другие операции с заинтересованными сторонами за отчетный год (операции с дочерними организациями представлены в Консолидированной Финансовой отчетности Банка).

	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье в финансовой отчетности	% от общей суммы по статье
Балансовые статьи			
Счета клиентов	83 000	1 184 375	7.0
Кредиты клиентам	0	1 527 316	0.0
Доходы и расходы			
Процентный доход	0	195 226	0.0
Процентный расход	0	74 806	0.0

Председатель Правления

Д.Л. Климов

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова