

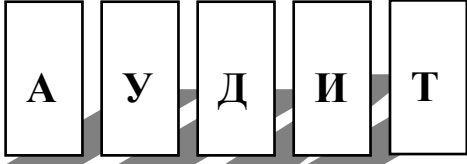
**Открытое акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный
Акционерный Банк»
(ОАО «СИАБ»)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов**

За 2005 отчетный год

Содержание

Заключение независимых аудиторов.....	3
Баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года	5
Отчет о прибылях и убытках за период с 1 января по 31 декабря 2005 года.....	6
Отчет о движении денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2005 года.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год , закончившийся 31 декабря 2005 года	8
Примечание 1 – Основная деятельность банка.....	9
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	11
Примечание 3 – Основы представления отчетности.....	11
Примечание 4 – Принципы учетной политики	15
Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты	24
Примечание 6 – Средства в других банках	24
Примечание 7 – Кредиты и дебиторская задолженность.....	25
Примечание 8 – Прочие активы	26
Примечание 9 – Основные средства	27
Примечание 10 – Средства клиентов.....	28
Примечание 11 – Выпущенные долговые ценные бумаги	28
Примечание 12 – Обязательства по финансовой аренде	28
Примечание 13 – Прочие обязательства.....	29
Примечание 14 – Уставный капитал.....	29
Примечание 15 - Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит).....	30
Примечание 16 – Процентные доходы и расходы.....	30
Примечание 17 – Комиссионные доходы и расходы	31
Примечание 18 – Прочие операционные доходы	31
Примечание 19 – Операционные расходы	31
Примечание 20 – Налог на прибыль	32
Примечание 21 – Дивиденды	33
Примечание 22 – Управление финансовыми рисками.....	33
Примечание 23 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
Примечание 24 – Связанные стороны	37
Примечание 25 – Условные обязательства кредитного характера	38
Примечание 26 – События после отчетной даты.....	38
Примечание 27 – Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	38

Б а л т и й с к и й 	«Банковский АудиториатЪ» ЗАО «Балтийский аудит» Аудит, консалтинг банковской деятельности Лицензии: Минфина России: Е 003858 от 07.04.2003 Тел.: 943-89-00. Факс: 314-01-20 (доб. 253) E-mail: shulgina@mipk.spb.ru / ilia@beloglazov.spb.ru
---	--

**Совету и акционерам
«Санкт-Петербургского
Индустриального
Акционерного Банка»**

Заключение независимых аудиторов

1. Нами проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса ОАО «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк) по состоянию на 31 декабря 2005 года и относящихся к нему отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 5 по 40, несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.
3. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря 2005 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Комитетом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность составляется во второй раз и является входящей для составления финансовой отчетности, в отношении которой может быть сделано четкое заявление о полном соответствии Международным стандартам финансовой отчетности.

4. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 год.

**Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»**

Т.С.Шульгина

г. Санкт-Петербург, Российская Федерация

26 июня 2006 года

**Открытое акционерное общество
 «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»**

Баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года

в тысячах российских рублей

	Примечание	2005	2004
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	577 189	224 680
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		10 448	4 196
Средства в других банках	6	230 309	85 000
Кредиты и дебиторская задолженность	7	197 012	112 095
Основные средства	9	26 227	25 993
Нематериальные активы		44	49
Текущие требования по налогу на прибыль		217	469
Отложенный налоговый актив			
Прочие активы	8	1 107	1 021
Итого активов		1 042 553	453 503
Обязательства			
Средства клиентов	10	913 809	381 917
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	11	44 400	19 387
Обязательства по финансовой аренде	12	18 665	20 331
Прочие заемные средства			
Прочие обязательства	13	1 490	2 772
Текущие обязательства по налогу на прибыль		136	291
Отложенное налоговое обязательство	20	366	68
Итого обязательств		978 866	424 766
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	14	99 573	67 572
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	15	-35 886	-38 835
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		63 687	28 737
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 042 553	453 503

Примечания на страницах с 9 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления

Кадинский П.О.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени
 Совета Директоров " __ " _____ 2006 года.

**Открытое акционерное общество
 «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»**

Отчет о прибылях и убытках за период с 1 января по 31 декабря 2005 года

в тысячах российских рублей

	Примечание	2005	2004
Процентные доходы	16	40 600	13 992
Процентные расходы	16	-1 843	-370
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	16	38 757	13 622
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)		-11 433	-5 433
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		27 324	8 189
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	4 682
Комиссионные доходы	17	3 484	1 833
Комиссионные расходы	17	-1	-1
Прочие операционные доходы	18	13 161	5 628
Чистые доходы/(расходы)		43 968	20 331
Операционные расходы	19	-39 232	-25 628
Операционные доходы/(расходы)		4 736	-5 297
Прибыль/(убыток) до налогообложения		4 736	-5 297
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	-1 787	339
Прибыль/(убыток) после налогообложения		2 949	-4 958
Чистая прибыль/(убыток)		2 949	-4 958

Примечания на страницах с 9 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления

Кадинский П.О.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Открытое акционерное общество
 «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»

Отчет о движении денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2005 года

в тысячах российских рублей			
	Примечания	2005	2004
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	16	39 542	13 562
Проценты уплаченные	16	-1 837	-541
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	4 682
Комиссии полученные	17	3 618	1 553
Комиссии уплаченные	17	-1	-1
Прочие операционные доходы	18	2 415	1 703
Уплаченные операционные расходы	19	-29 370	-18 922
Уплаченный налог на прибыль	20	-1 305	546
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		13 062	2 582
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		-6 252	-3 581
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	-145 000	-85 000
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	-95 601	-54 164
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	8	365	1 590
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков			-2 100
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	10	531 907	316 194
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам [векселям]	11	24 988	14 328
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	13	-151	-219
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		323 318	189 630
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	-2 283	-6 318
Выручка от реализации основных средств		0	58
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		-2 283	-6 260
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	14	32 001	
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			0
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты			0
Использование фондов		-527	0
влияние изменения фонда переоценки			0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		352 509	183370
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		224 680	41310
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		577 189	224680

Примечания на страницах с 9 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления

Кадинский П.О.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

**Открытое акционерное общество
 «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год ,
 закончившийся 31 декабря 2005 года**

в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал/(дефицит)
Остаток за 31 декабря 2003 года (до пересчета)	67 572	-33 846	33 726
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8		11	11
Остаток за 31 декабря 2003 года (после пересчета)	67 572	-33 835	33 737
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения			0
Доходы/(расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала			
Прибыль (убыток) за год (до пересчета)		-4 884	-4 884
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8		-74	-74
Прибыль (убыток) за год (после пересчета)		-4 958	-4 958
Итого доходы/расходы за год			
Увеличение уставного капитала			
Покупка/(продажа) долей у участников			
Остаток за 31 декабря 2004 года (до пересчета)	67 572	-38 730	28 842
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8		-105	-105
Остаток за 31 декабря 2004 года (после пересчета)	67 572	-38 835	28 737
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения			
Доходы/(расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала			
Прибыль (убыток) за год		2 949	2 949
Итого доходы/расходы за год			
Увеличение уставного капитала	32 001		32 001
Покупка/(продажа) долей у участников			
Остаток за 31 декабря 2005 года	99 573	-35 886	63 687

Примечания на страницах с 9 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления

Кадинский П.О.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Примечание 1 – Основная деятельность банка

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») был создан по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железногорск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и легкой промышленности.

При создании банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27 марта 1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 2 февраля 2002 г.

В период с 1995 г. до начала 2000 г. основной задачей банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000–2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в Железногорске.

В 2003 г. начался процесс перевода бизнеса банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол №5 от 16.03.2004 г.) банк изменил название – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Действующая в настоящее время лицензия на осуществление банковских операций выдана Центральным банком Российской Федерации 02 декабря 2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

Первый выпуск акций банка был зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 руб.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале банка:

- АО «Енисейкузлитмаш» – 6,81%
- АО «СибНИИЛП» – 24,95%
- АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития» – 11,34%
- АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой» – 6,81%
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале банка менее 5% – 50,09%

Второй выпуск акций банка был зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 руб.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале банка:

- ОАО «Металэкс» – 19,9%
- АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» – 7,39%
- АО «Московский банк реконструкции и развития» – 5,55%
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале банка менее 5% – 67,16%

Третий выпуск акций банка был зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 руб.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале банка:

- ООО «Атлант-2» – 14,4%
- ООО «Экспресс» – 12,4%
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска – 21,2%
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале банка менее 5% – 52,0%

В 2003 г. основные акционеры банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» – 16,4%
- ООО «Альтаир» – 16,4%
- ООО «Нева-Тревел» – 16,4%
- ООО «Страта» – 16,4%
- ООО «АРТ-ПМП» – 14,1%
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» – 14,1%
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» – 1%
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале банка менее 5% – 5,2%

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 г.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале банка после изменения:

- Э.А. Таубин – 23,4%
- Г.И. Таубина – 23,4%
- И.А. Инкина – 23,4%
- Ю.Н. Инкин – 23,4%
- ООО Финансовая Компания «Спираль» – 1,3%
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале банка менее 5% – 5,1%

Очередной выпуск акций банка был зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по СПб 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 руб.

На данный момент (после проведения дополнительной эмиссии) состав основных акционеров и их доля в уставном капитале банка выглядит следующим образом:

- Э.А. Таубин – 24,05%
- Г.И. Таубина – 24,05%
- И.А. Инкина – 24,05%
- Ю.Н. Инкин – 24,04%
- ООО Финансовая Компания «Спираль» – 1,29%
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале банка менее 5% – 2,52%

В 1 квартале 2006 года Банк открыл филиал в г. Всеволожск Ленинградской области.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 196084 г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом. 8, лит.А, пом.1Н.

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика, хотя и имеет статус рыночной и за последнее время демонстрирует тенденции к развитию, продолжает иметь определенные черты, характерные для переходного к рынку периода. Среди них, в частности, отмечаются достаточно высокий уровень инфляции, наличие валютного контроля, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран. Банковская система РФ особенно чувствительна к колебаниям валютного курса. Кроме того, ограниченная ликвидность на рынках капитала не позволяет увеличивать объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки часто не отражают справедливую стоимость финансовых инструментов, которые должны складываться на активном рынке между заинтересованными и независимыми продавцами и покупателями.

Положительным для развития банковского сектора явилось присвоение Российской Федерации международным рейтинговым агентством Moody's в 2003 году кредитного рейтинга инвестиционного уровня.

Вместе с тем, на стабильность экономики России по-прежнему оказывают значительное влияние такие факторы, как политика правительства и предпринимаемые шаги в отношении правовых и экономических реформ, а также преобразований органов государственного управления и контроля.

В краткосрочной перспективе, руководствуясь политикой по управлению банковскими рисками, банк может контролировать основные банковские риски, однако, эта возможность не распространяется на долгосрочную перспективу. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы повлиять на будущее прояснение неопределенностей, связанных с рисками банковской деятельности, по причине невозможности их количественной оценки. Система Банка по управлению рисками учитывает возможное влияние данных неопределенностей окружающей среды при оценке кредитного риска по финансовым инструментам.

Примечание 3 – Основы представления отчетности

Финансовая отчетность банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, изменения норм амортизации основных фондов, применения коэффициентов

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

инфлирования основных средств и Уставного капитала и применения «метода начисления» вместо используемого в российском бухгалтерском учёте «кассового метода».

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

31.12.2005			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	67 654	1 276	66 378
Инфляционный эффект		0	0
Амортизация	-1 345	-616	-729
Финансовая аренда (платежи)	2 588	1 666	922
Резервы	-6 185	-1 707	-4 478
Наращенные проценты	-711	1 351	-2 062
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	224	0	224
Фонд специального назначения	79	0	79
Эффект применения МСФО 39	1 738	1 738	0
Налоговое обязательство	-366	-298	-68
Распределение прибыли и расходы из фондов	11	-461	472
МСФО	63 687	2 949	60 738

31.12.2004			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ	34 292	672	33 620
Инфляционный эффект			0
Амортизация	-781	-526	-255
Финансовая аренда (платежи)	922	828	94
Выбытие	52	37	15
Ремонт	-2 095	-2 095	0
Резервы	-4 454	-3 879	-575
Наращенные проценты	-657	-644	-13
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	709	0	709
Фонд специального назначения	100	100	0
Эффект применения МСФО 39	666	666	0
Налоговое обязательство	-68	-68	0
Распределение прибыли и расходы из фондов	51	-49	100
МСФО	28 737	-4 958	33 695

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Данная отчетность составляется во второй раз и является входящей для составления финансовой отчетности, в отношении которой может быть сделано четкое заявление о полном соответствии МСФО.

В 2004 году Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности пересмотрел 17 действующих стандартов и принял 5 новых стандартов. Эти стандарты вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2005 года (за исключением IFRS 6 «Разведка и оценка минеральных ресурсов», который вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2006 года). В 2005 году Комитет по международным стандартам финансовой отчетности принял один новый стандарт IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и пересмотрел в связи с его принятием 9 действующих стандартов, вступающих в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. При подготовке данной финансовой отчетности банк применил все вступившие и пересмотренные стандарты с 1 января 2005 года и не применял пересмотренные и вновь принятые стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. С целью приведения показателей финансовой отчетности предыдущего отчетного периода в соответствии с формой представления данных, принятой в текущем отчетном периоде, сравнительные данные были скорректированы и приведены в следующей таблице:

Применение новых и пересмотренных стандартов а также исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8, оказало следующее влияние на сравнительные данные:				
	До пересчета	Влияние изменений в учетной политике	После пересчета	Примечания
Баланс за 31 декабря 2004 года				
АКТИВ				
Прочие активы	2 245	-1224	1 021	Применение МСФО 8 (-755 тысяч рублей) Реклассификация по 19-Т (-469 тысяч рублей)
Налоговый актив	0	469	469	Реклассификация по 19-Т (+469 тысяч рублей)
Основные средства	31 828	-5 835	25 993	Изменения в учете финансовой аренды
Итого актив	460 093	-6 590	453 503	
ПАССИВ				
Обязательства по финансовой аренде	26 884	-6 553	20 331	Изменения в учете финансовой аренды
Прочие обязательства	3 063	-291	2 772	Реклассификация по 19-Т (-291 тысяч рублей)
Отложенное налоговое обязательство	0	68	68	Отражение отложенного налогового обязательства
Налоговое обязательство	0	291	291	Реклассификация по 19-Т (+291 тысяч рублей)

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Итого обязательств	431 251	-6 485	424 766	
Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль:	-38 730	-105	-38 835	
- Балансовая прибыль	-4 884	-74	-4 958	
- Нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды	-33 846	-31	-33 877	Применение МСФО 8 (-65 тысяч рублей). Изменение учета фин. аренды +34 тысяч рублей
Итого собственный капитал/(дефицит собственного капитала)	28 842	-105	28 737	
Итого обязательств и собственного капитала / (дефицита собственного капитала):	460 093	-6 590	453 503	
Отчет о прибылях и убытках за 2004 год	-4 884	-74	-4 958	
Комиссионные доходы	1 949	-116	1 833	Применение МСФО 8 (-116 тысяч рублей).
Прочие резервы	559	-559	0	Реклассификация по 19-Т (-559 тысяч рублей)
Прочие операционные доходы	1 703	3 925	5 628	Применение МСФО 8 (+112 тысяч рублей). Реклассификация по 19-Т (-3 813 тысяч рублей)
Операционные расходы	-22 372	-3 256	-25 628	
- Амортизация ОС	-1 358	120	-1 238	изменение учета фин. аренды
- Арендная плата	-5 148	564	-4 584	изменение учета фин. аренды
- Прочие резервы	0	-3 254	-3254	Реклассификация по 19-Т
-Прочие расходы	-4 406	-686	-5092	Применение МСФО 8
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	407	-68	339	Отражение отложенного налогового обязательства 2004 года
Чистая прибыль/(убыток)	-4 884	-74	-4 958	

Данные расхождения связаны со следующими причинами:

1. Уточнение данных налогового учета;
2. Изменение группировки статей баланса и символов ОПУ согласно 19-Т;
3. Исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8

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 на 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.

Примечание 4 – Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые (в течение одного дня) в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются размещенные межбанковские кредиты «овернайт» при условии, что такие кредиты не являются рискованными. Все остальные предоставленные межбанковские кредиты представлены в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Отчет о движении денежных средств

Информация об изменениях в денежных средствах и их эквивалентах за период представляется в отчете о движении денежных средств, который классифицирует денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

В соответствии с действующим банковским законодательством Российской Федерации, банк формирует обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации в зависимости от состава привлеченных средств и от ставок резервирования, устанавливаемых Центральным Банком Российской Федерации. Указанные резервы не относятся к высоколиквидным активам Банка, так как цели их использования ограничены Центральным Банком Российской Федерации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках представляют собой размещенные межбанковские депозиты и предоставленные межбанковские кредиты, которые не могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. В эту статью относятся, также средства, размещенные в других банках на неопределенный срок, и векселя, векселедателями по которым выступают банки (в тех случаях, когда векселя приобретались непосредственно у банка-векселедателя).

Изначально предоставленные межбанковские кредиты и размещенные депозиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую

стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем учет ведется по амортизированной стоимости за вычетом резерва на возможные потери. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату выдачи кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем анализа внутренней процентной политики. Финансовый инструмент подлежит корректировке, если был выдан под нерыночную ставку процента, которая определяется отклонением от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется в соответствии с Указанием ЦБ РФ 1376-У от 16.01.2004 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ». Сумма финансового инструмента, подлежащего корректировке, и будущие процентные платежи дисконтируются с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки финансового инструмента в части категорий со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Т.о. данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по амортизируемой стоимости - по номинальной стоимости в сумме начисленных процентов по условиям сделки финансового инструмента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям).

Кредиты, выданные 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 и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

При определении величины резерва на возможные потери, выданные ссуды делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва (%)
1	Нормальные	0-4
2	Требующие повышенного внимания	5-10
3	Нестандартные	11-40
4	Сомнительные	41-75
5	Убытки	100

Резерв под обесценение кредитного портфеля начисляется на амортизационную стоимость кредита, рассчитанную с применением метода эффективной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам.

Величина убытка определяется как разность 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.

Общий резерв создается по тем сомнительным ссудам и дебиторской задолженности, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

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.

Оценка будущих убытков по ссудам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными

факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить ссуды и авансы, кредитная история по отдельным ссудам и авансам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия, а также стоимость и достаточность обеспечения.

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

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

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Основные средства

Основные средства (кроме зданий) отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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 в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	от 1 до 10	8,333 – 0,833
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	от 10 до 20	0,833 – 0,417
3.	Здания	50	0,167

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на

использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Стоимость улучшения арендованных основных средств амортизируется в течение срока их полезного использования.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка.

Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой 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 их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги, имеющие фактические процентные ставки годовой доходности, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент размещения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных долговых ценных бумаг, выпускаемых банком.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью выпущенных долговых обязательств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств банка корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Указанная статья отражает сумму средств, внесенных акционерами Банка в уставный капитал. Внесенные средства скорректированы с учетом инфляционного влияния до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2003 года.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) 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 в течение отчетного периода.

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, подготовленной в соответствии с МСФО.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал.

При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств, сложившихся по российским стандартам бухгалтерского учета, и балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием действующих ставок налогообложения на дату составления баланса.

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

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, в начале срока финансовой аренды, финансовая аренда отражается в балансе в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в аренду, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора аренды. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре аренды, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная арендатору.

Минимальные платежи по аренде отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в финансовую аренду, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная

периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовой арендой, включаются в стоимость актива.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении 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.

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

Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 1 января 2003 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», начиная с 1 января 2003 года.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент Пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Отчисления в социальные фонды

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Банк не использует собственную схему пенсионного обеспечения и программы опционов для сотрудников.

Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из:

	2005	2004
Наличные средства	4 388	3 740
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	572 801	220 940
Итого денежных средств и их эквивалентов	577 189	224 680

Примечание 6 – Средства в других банках

	2005	2004
Текущие кредиты и депозиты в других банках	230 309	85 000
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	230 309	85 000

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

	2005	2004
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному *	0	206
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	-206
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	0

*.) Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего 2004 году приведен согласно РСБУ.

По состоянию за 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 230 309 тысяч рублей (2004 г.: 85 000 тысяч рублей). См. Примечание 23.

Географический анализ, анализ средств в других банках по по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Банк выдает межбанковские кредиты только высококлассным заемщикам на срок менее 1 месяца. Максимальная сумма межбанковского кредита на одного заемщика или группу связанных заемщиков не может превышать 30 миллионов рублей. Что, согласно российским нормативным актам, позволяет считать максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков равным 15 миллионам рублей. Планово – экономическим департаментом банка на каждого заемщика рассчитывается, а Комитетом по Активам и Пассивам утверждается лимит и предельный срок кредитования, которые зависят от финансового положения заемщика и его кредитной истории.

Примечание 7 – Кредиты и дебиторская задолженность

	2005	2004
Текущие кредиты*	207 381	117 345
Просроченная задолженность	7 909	1 593
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	-18 278	-6 843
Итого кредитов и авансов клиентам	197 012	112 095

*без учета просроченной задолженности

На 01.01.06 г. просроченная задолженность составляла 7 909 тыс. руб., резерв был начислен в размере 100%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	2005	2004
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному *	6 843	1 410
отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	11 435	5 433
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	18 278	6 843

*) Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего 2004 году приведен согласно РСБУ.

Ниже представлена структура кредитного портфеля банка по отраслям экономики (с учетом просроченной задолженности):

	2005		2004	
	Сумма, в тыс.руб.	%	Сумма, в тыс.руб.	%
Частные лица	4 062	2,07%	20 955	18,7%
Предприятия торговли	146 192	74,21%	43 592	38,9%
Прочие отрасли	46 758	23,72%	47 548	42,4%
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	197 012	100,0%	112 095	100,0%

По кредитам клиентам банком установлен максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, равный 15 миллионам рублей. Решение о выдаче кредита, о его сумме и сроке принимается в зависимости от финансового положения клиента, его кредитной истории, обеспечения предоставляемого клиентом по кредиту. Решения о выдаче всех крупных кредитов (кредиты, превышающие 5% от величины капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями российских нормативных актов) принимаются в банке коллегиально на Кредитном комитете, Правлении и Совете Директоров.

На конец 2005 года в кредитном портфеле банка имелось 12 кредитов выданных сотрудникам. Общая сумма этих кредитов составила 610 тысяч рублей, или 0,31% от общего кредитного портфеля. Сумма максимального кредита – 267 тысяч рублей.

Один из предоставленных кредитов полностью обеспечен собственными векселями банка. Сумма этого кредита составляет 668 тысяч рублей, или 0,34% от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату на 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 197 012 тысяч рублей (2004 г.: 112 095 тысяч рублей). См. Примечание 23.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк предоставлял кредиты сотрудникам и, в том числе, один кредит инсайдеру. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

Примечание 8 – Прочие активы

Прочие активы состоят из:

	2005	2004
Предоплата по налогам	0	11
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	553	230
Прочее	835	1 055
За вычетом резерва под обесценение	-281	-275
Итого прочих активов	1 107	1 021

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2005	2004
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному *	275	881
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	6	-606
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	0	0
Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	281	275

*) Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего 2004 году приведен согласно РСБУ.

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 22.

Примечание 9 – Основные средства

Структура статьи «основные средства» по состоянию на 31 декабря 2005 года следующая:

	Итого	Капитальное строение	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование
Остаточная стоимость за 31 декабря 2003 года	21 712	21 040	632	40
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало 2004г	21956	21253	661	42
Поступления	5629		5268	361
Выбытия	-119		-119	
Остаток на конец 2004 г.	27466	21253	5810	403
Накопленная амортизация				
Остаток на начало 2004г	-244	-213	-29	-2
Амортизационные отчисления	-1281	-425	-843	-13
Выбытия	52		52	
Остаток на конец 2004 г.	-1473	-638	-820	-15
Остаточная стоимость на конец 2004 г.	25993	20615	4990	388
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало 2005г	27466	21253	5810	403
Поступления	2283		1460	823
Выбытия				
Остаток на конец 2005 г.	29749	21253	7270	1226
Накопленная амортизация				
Остаток на начало 2005г	-1473	-638	-820	-15
Амортизационные отчисления	-2049	-425	-1602	-22
Выбытия	0		0	
Остаток на конец 2005 г.	-3522	-1063	-2422	-37
Остаточная стоимость на конец 2005 г.	26 227	20 190	4 848	1 189

Данные в таблице скорректированы до эквивалента российского рубля с учетом покупательной способности на 31 декабря 2002 года

Примечание 10 – Средства клиентов

Средства клиентов составляют:

	2005	2004
Государственные и общественные организации	0	1
- Текущие/расчетные счета	0	1
Прочие юридические лица	913 809	381 916
- Текущие (расчетные) счета	868 809	360 901
- Срочные депозиты	45000	21 015
Итого средств клиентов	913 809	381 917

* Срочные депозиты включают субординированный депозит ФК «Спираль» сроком на 6 лет в сумме 16 млн.руб.(с 29.08.2003 г. по 29.08.2009 г.).

Ниже приведено распределение средств (составляющих свыше 10 процентов в общем составе средств клиентов) клиентов по отраслям экономики:

	2005		2004	
Предприятия торговли	593251	64.9%	318603	83.4%
Финансы и инвестиции	211478	23.1%	16150	4.2%
Итого средств клиентов (общая сумма)	913809	100.0%	381917	100.0%

На отчетную дату 31 декабря 2005 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 913809 тысяч рублей (2004 г.: 381917 тысяч рублей). См. Примечание 23.

Географический анализ и анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

Примечание 11 – Выпущенные долговые ценные бумаги

	2005	2004
Векселя	44 400	19 387
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	44 400	19 387

За 31 декабря 2005 года банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма, выпущенного на конец 2005 года векселя, составила 10 000 тысяч рублей, что составило 22,5 % от общего портфеля выпущенных банком долговых ценных бумаг.

Примечание 12 – Обязательства по финансовой аренде

Банком по договору аренды помещения получено во временное владение и пользование нежилое помещение для размещения банка на условиях финансовой аренды. Стоимость помещения оценена независимым оценщиком в сумме 27 268 тыс. рублей и признана в балансе банка в составе основных средств. В начале 2006 года условия договора были изменены (в три раза возросли арендные платежи по договору). Активы, арендуемые на условиях, аналогичных приобретению за долгосрочные заемные ресурсы (финансовая аренда), капитализируются в составе основных средств по наименьшей из величин: справедливой стоимости или настоящей дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Так как в результате изменения условий договора

настоящая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей уменьшилась до 21 253 тыс. руб., то в настоящей отчетности обязательства в рамках финансовой аренды отражены по первоначальному признанию в качестве финансовых обязательств в сумме 21 253 тыс. руб.

Обязательства по финансовой аренде определены в условных единицах (эквивалент одной условной единицы составляет 30 российских рублей).

Будущее снижение справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде с 01 января 2006 года представлено в следующей таблице:

Год	Арендные платежи, тыс. рублей	В том числе	
		Процентные платежи	Уменьшение обязательств
2006	10 007	-1 244	8 763
2007	10 293	-391	9 902
Итого	20 300	-1 635	18 665

Снижение справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде с 01 января 2005 года представлено в следующей таблице:

Год	Арендные платежи, тыс. рублей	В том числе	
		Процентные платежи	Уменьшение обязательств
2005	3 763	-2 097	1 666
2006	10 007	-1 244	8 763
2007	10 293	-391	9 902
Итого	24 063	-3 732	20 331

Процентная составляющая арендных платежей по финансовой аренде в 2005 году в сумме 2 097 тыс. рублей отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Операционные расходы».

Примечание 13 – Прочие обязательства

	2005	2004
Ремонт		2 095
Кредиторская задолженность	41	
Прочие созданные резервы	682	243
Прочее	767	434
Итого прочих обязательств	1 490	2 772

Удельный вес статьи «Прочие обязательства» в валюте баланса банка по состоянию на 31 декабря 2005 года составляют 0,14% (на 31 декабря 2004 г. - 0,61%).

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложены в примечании 22.

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Примечание 14 – Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2005		
	Количество акций, тыс.шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции тыс. руб.
Обыкновенные акции	640 053	0,1	99 573
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	—	—	—
Итого уставный капитал		64 005	99 573

	2004		
	Количество акций, тыс.шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	320 040	0,1	67 572
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	–	–	–
Итого уставный капитал		32 004	67 572

Уставный капитал сформирован за счет обыкновенных акций, имеющих номинальную стоимость 100 руб. каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса при решении вопроса на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

В декабре 2005 года, в результате проведенной эмиссии, величина уставного капитала банка изменилась на 32 001 тыс.руб. Было размещено 320 013 обыкновенных акций, номинальная стоимость каждой равна 0,1 тыс. руб. Способ размещения – закрытая подписка. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Дата начала размещения – 16.11.2005, дата окончания размещения – 25.11.2005, дата увеличения уставного капитала 20.12.2005г.

Примечание 15 - Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2005 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 276 тысяч рублей (2004 г.: 672 тысяч рублей). При этом 603 тысячи рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством. На собрании акционеров, которое прошло 18 мая 2006 года, было принято решение об отчислении из нераспределенной прибыли 2005 года в резервный фонд 650 тыс. руб.

Примечание 16 – Процентные доходы и расходы

	2005	2004
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	28 818	12 873
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		189
Средства в других банках	8 213	927
Корреспондентские счета в других банках		3
Прочее	3 569	
Итого процентных доходов	40 600	13 992
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-1 699	-336
Выпущенные долговые ценные бумаги [Векселя]	-144	
Корреспондентские счета других банков		-30
Срочные депозиты банков		-3
Текущие /расчетные счета		-1
Итого процентных расходов	-1 843	-370
Чистые процентные доходы /(отрицательная процентная маржа)	38 757	13 622

Примечание 17 – Комиссионные доходы и расходы

	2005	2004
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 079	647
Комиссия по кассовым операциям	63	46
Комиссия по выданным гарантиям	170	26
Комиссия за ведение ссудного счета	1 145	781
Прочее	27	333
Итого комиссионных доходов	3 484	1 833
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Прочее	-1	-1
Итого комиссионных расходов	-1	-1
Чистый комиссионный доход / [расход]	3 483	1 832

Примечание 18 – Прочие операционные доходы

	2005	2004
Прочие	2 430	1 815
Восстановление резервов под обеспечение внебалансовых обязательств кредитного характера	10 731	3 813
Итого операционных расходов	13 161	5 628

Примечание 19 – Операционные расходы

	Примечание	2005	2004
Арендная плата		-2 271	-4 584
Затраты на персонал		-8 247	-4 954
Прочие		-2 576	-2 539
Расходы по приобретению программных продуктов		-857	-2 562
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		-3 812	-2 325
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-2 433	-1 390
Амортизация основных средств	9	-2 049	-1 229
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		-4 104	-2 510
Создание резервов под обеспечение внебалансовых обязательств кредитного характера		-11 177	-3 254
Командировочные и представительские расходы		-151	-186
Реклама и маркетинг		-1 323	-86
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина		-232	-9
Итого операционных расходов		-39 232	-25 628

Примечание 20 – Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2005	2004
Текущие расходы / [Возмещение] по налогу на прибыль	-1 489	407
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-298	-68
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период	-1 787	339

Начиная с 1 января 2005 года, текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 24%, в том числе в федеральный бюджет – 6,5% и в бюджет субъекта РФ – 17,5%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2005	2004
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	4 736	- 5 297
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 24%	-1 137	1 271
Постоянные разницы:		
- Необлагаемые доходы (по ставке 24%)	29	426
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу (по ставке 24%)	-325	-813
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-354	-1 091
Возврат сумм из бюджета за переплату налога на прибыль		546
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	-1 787	339

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%.

	31.12.04	Изменение	31.12.05
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
От кредитов	6	0	6
От основных средств	-22	-46	-68
От прочих активов	-183	72	-111
От резервов	-1 105	-380	-1 485
Общая сумма отложенного налогового актива	-1 304	-354	-1 658
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-1 232	-426	-1 658
Чистая сумма отложенного налогового актива	-72	72	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу	0	0	0
Признание финансовой аренды	68	298	366
Общая сумма отложенного налогового обязательства	68	298	366
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	68	298	366

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Примечание 21 – Дивиденды

Общим собранием акционеров банка по итогам 2003 года принято решение дивиденды за 2003 год не выплачивать. Общим собранием акционеров банка по итогам 2004 года принято решение дивиденды за 2004 год не выплачивать.

Примечание 22 – Управление финансовыми рисками

Управление рисками банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риск ликвидности и процентный риск), операционных и юридических рисков. Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, с помощью установления лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче всех крупных кредитов (кредиты, превышающие 5% от величины капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями российских нормативных актов) принимаются в банке коллегиально на Кредитном комитете, Правлении и Совете Директоров. 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. Кроме этого, банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний.

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

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Соответствующие органы управления банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет

предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

По состоянию на 01.01.2006г. (равно как и на 01.01.2005г.) активов и обязательств, размещенных и привлеченных в странах ОЭСР, а также других иностранных государствах, банк не имеет.

Валютный риск.

По состоянию на 01.01.2006г. (равно как и на 01.01.2005г.) банк не имел активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте и зависящих от изменения официальных курсов Банка России.

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. 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. Стратегическое управление ликвидностью осуществляется Правлением банка. Оперативный анализ и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств банка на 31 декабря 2005 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Не востребованные в срок обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив «с неопределенным сроком», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

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 различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения 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.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Банк обычно предоставляет гарантии высококлассным клиентам и за время деятельности банка требования по гарантиям еще ни разу не были выставлены. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
 Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Распределение активов и обязательств банка на 31 декабря 2005 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения							
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	577189						577189
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					10448		10448
Средства в других банках	230309						230309
Резерв под обесценение средств в других банках							
Кредиты и авансы клиентам	11 561	95740	82552	17528		7 909	215290
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-578	-4787	-4128	-876		-7909	-18278
Инвестиции в ассоциированные компании					10		10
Резерв под обесценение инвестиций в ассоциированные компании					-10		-10
Прочие активы					1107		1107
Налоговый актив					217		217
Основные средства				26227			26227
Нематериальные активы					44		44
Итого активов	818481	90953	78424	42879	11816	X	1042553
Обязательства							
Средства клиентов	868809		29000	16000			913809
Выпущенные долговые ценные бумаги	28377	4644	11379				44400
Прочие обязательства					1490		1490
Обязательства по финансовой аренде	188	3475	5099	9903			18665
Налоговое обязательство		136					136
Отложенное налоговое обязательство					366		366
Итого обязательств	897374	8255	45478	25903	1856		978866
Чистый разрыв	-78893	82698	32946	16976	9960	X	63687
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	-78893	3805	36751	53727	63687	63687	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2004 года	-44 354	-10 556	23 738	25 464	28 842	28 842	

Процентный риск

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 доходов, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок может произойти и снижение общего уровня доходов.

Процентные ставки банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

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

Правлением Банка принимается «Процентная политика». Комитет по управлению активами и пассивами контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

На отчетную дату 31 декабря 2005 (и 31 декабря 2004 года) анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается от анализа по срокам погашения.

Примечание 23 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается 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. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов банком используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2005 года приведена в примечании 7.

Оценка стоимости заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете их амортизированной стоимости с учетом метода эффективной ставки процента.

Примечание 24 – Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами являются следующие контрагенты:

- (a) предприятия и организации, которые прямо или опосредованно, через одного или нескольких посредников, контролируют либо контролируются вышеуказанными сторонами. К таким организациям можно отнести холдинговые компании и дочерние организации;
- (b) ассоциированные компании – предприятия и организации, на которые банк имеет возможность оказывать значительное влияние, но которые не являются ни дочерними компаниями, ни совместными фирмами;
- (c) физические лица, интересы которых учитываются при принятии решений относительно деятельности банка, а также другие физические лица, которые, как предполагается, могут оказывать влияние либо быть под влиянием третьих лиц по операциям с банком;
- (d) руководящий управленческий персонал банка, т.е. те лица, которые обладают влиянием и отвечают за планирование, руководство и контроль над деятельностью банка. В данную группу лиц также входят директора и члены Правления банка, а также близкие родственники и члены их семей;
- (e) предприятия и организации, на которые банк может оказывать существенное воздействие прямо или опосредованно через лиц, указанных в пунктах (c) или (d), или через иных лиц, имеющих возможность оказывать влияние на деятельность данных компаний. Данная группа включает директоров и основных акционеров банка и предприятий, у которых члены топ-менеджмента общие с менеджментом банка.

Операции, которые банк осуществил со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 31 декабря 2005 года:

2005 год	Операции со связанными сторонами ,тыс.руб.	Доля операций на рыночных условиях, %
Кредиты сотрудникам банка, ответственным за планирование и контроль над деятельностью банка	610	100%
Из них кредиты инсайдерам	30	100%
Итого:	610	100

И по состоянию на 31 декабря 2004 года

2004 год	Операции со связанными сторонами, тыс.руб.	Доля операций на рыночных условиях, %
Кредиты сотрудникам банка, ответственным за планирование и контроль над деятельностью банка	504	100%
Итого:	504	100

Таким образом, все активные операции банка со связанными сторонами осуществлены на рыночных условиях.

Примечание 25 – Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов являются обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера банка на 31.12.2005 г. (31.12.2004г.) составили:

	2005	2004
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»	11 496	3 262
Гарантии выданные	3 179	1 135
За вычетом резерва на возможные потери	-683	-243
Итого условных обязательств кредитного характера	13 992	4 154

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и 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 неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Примечание 26 – События после отчетной даты

Решением Годового собрания акционеров ОАО «СИАБ» от 18 мая 2006 года прибыль Банка за 2005 год в сумме 1 276 тысяч рублей направлена:

- в резервный фонд (счет № 10701) – в сумме 650 тысяч рублей;
- в фонд специального назначения, предназначенный для материального поощрения работников банка, для содействия социальному обеспечению, а также для оказания благотворительной помощи (счет № 10702) – в сумме 626 тысяч рублей

Примечание 27 – Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств

по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

(b) Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.