

2005 ГОДОВОЙ ОТЧЕТ



НЕФТЯНОЙ
АЛЪЯНС
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые Акционеры, Клиенты и Партнеры!

Представляю Вашему вниманию годовой отчет КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» за 2005 год. В ходе его подготовки мы ставили задачу представить не только количественные показатели работы, проделанной БАНКОМ за 2005 год, но и дать обзор качественных изменений по итогам деятельности БАНКА в минувшем году.

Завершившийся год стал одиннадцатым годом деятельности КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» на российском банковском рынке. Основные принципы, которым следует БАНК в своей повседневной деятельности – это добросовестное отношение к клиентам и партнерам, их задачам и пожеланиям, стремление предложить им сервис и сотрудничество, обеспечивающие наилучший результат и эффективное развитие бизнеса.

КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» сегодня – динамично развивающийся финансовый институт, предлагающий широкий спектр продуктов и услуг, ориентированных на различные категории корпоративных и частных клиентов.

В 2005 году БАНК активно вел работу по наращиванию клиентской базы и развитию взаимоотношений с клиентами. Результатом этих усилий является увеличение числа клиентов и рост объемов реализации основных видов продуктов и услуг.

Важным событием завершившегося года стало вступление Банка, в первой половине 2005 года в Ассоциацию российских банков-членов VISA. Став ассоциированным членом Международной платежной системы VISA International КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» приступил к эмиссии пластиковых карт VISA Gold, VISA Classic и VISA Electron.

Необходимо также упомянуть и об активизации в завершившемся году деятельности БАНКА на финансовых рынках. С одной стороны, это касается расширения объемов и видов собственных инвестиций в ценные бумаги, с другой стороны, это было связано с налаживанием тесных деловых контактов с ведущими российскими и зарубежными финансовыми институтами, позволившими увеличить объемы заимствований для финансирования основных видов активных операций.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

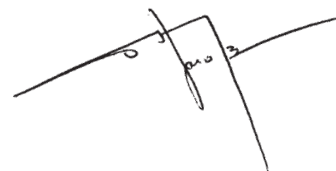
Развитие стратегии расширения территории ведения бизнеса КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС» проявилось в открытии Представительства Банка в городе Сочи. КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС» рассматривает г. Сочи, как один из перспективных регионов, имеющий значительный экономический и инвестиционный потенциал. Главная задача Представительства – установление и развитие эффективного сотрудничества с предприятиями и учреждениями города-курорта.

Важным конкурентным ресурсом КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС» является сплоченная и профессиональная команда единомышленников. Наличие у БАНКА сильного кадрового ресурса позволяет рассчитывать на реализацию самых амбициозных планов и добиваться успехов в бизнесе. Стремление к использованию передового опыта и прогрессивных банковских технологий является отличительной чертой организации бизнеса КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС». В этом направлении в минувшем году успешно велась работа по расширению и обновлению спектра предлагаемых БАНКОМ продуктов и услуг, а также повышению технологичности и качества обслуживания.

Несмотря на успешные в целом результаты завершившегося года, мы четко представляем себе масштабность предстоящих задач и необходимость дальнейшего развития. Важным направлением, способствующим развитию бизнеса, является последовательное увеличение капитала БАНКА, обусловленное динамичным ростом масштабов активных операций. Особого внимания заслуживают также вопросы организационного развития и совершенствования систем управления издержками и рисками. В этом направлении планируется провести коррекцию системы менеджмента БАНКА, и проведение оптимизационных мероприятий, ориентированных на повышение общей эффективности управления бизнесом. Мы рассчитываем, что в следующем финансовом году БАНКУ удастся поддержать заданные темпы развития и реализовать задачи, о которых говорилось выше.

В заключение позвольте искренне поблагодарить Вас за оказанное доверие и преданность БАНКУ и выразить надежду на дальнейшее плодотворное сотрудничество.

**Председатель Правления
КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС»**



О.Э. Григор

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ОАО) (по состоянию на 01.01.2006 г.)

КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» создан на основании решения Учредительного собрания от 18.01.1994 года, в форме открытого акционерного общества, и зарегистрирован Банком России 23 мая 1994 года (регистрационный номер 2859).

Акционеры БАНКА

ООО «ДИСПА»	ОАО «Кондитерская фабрика «Старая Тула»
ООО «Компания Барно»	ЗАО «Патра»
ООО «Техмонтажинвест»	ЗАО «РусьИмпорт»
ООО «Инвестпроектцентр+»	ООО «ИМПЕРИЯ»
ОАО «АВИАПРИБОРПРОЕКТ»	ООО «НЕФТЕФИНСТАНДАРТ»
ООО «Сенадерм»	Физические лица
ОАО «МОСКАПСТРОЙ»	

Совет директоров БАНКА

Жихарев Кирилл Леонидович	Председатель Совета директоров
Григор Олег Эдуардович	Член Совета директоров
Пирумов Григорий Ульянович	Член Совета директоров
Мамонтова Марина Васильевна	Член Совета директоров
Гаврилов Александр Сергеевич	Член Совета директоров

Правление БАНКА

Григор Олег Эдуардович	Председатель Правления
Чуча Сергей Петрович	Первый заместитель Председателя Правления
Бондаренко Григорий Остапович	Заместитель Председателя Правления, начальник Службы внутреннего контроля
Горбунов Олег Евгеньевич	Заместитель Председателя Правления
Козлова Светлана Алексеевна	Заместитель Председателя Правления
Митител Татьяна Ивановна	Заместитель Председателя Правления
Преображенский Алексей Александрович	Заместитель Председателя Правления
Гаврилова Лилия Викторовна	Член Правления, начальник Юридического управления
Худокормова Ольга Кировна	Член Правления, Главный бухгалтер

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ОАО)

Лицензии

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2859 от 10.12.2004 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 21.12.2004 г. № 077-08200-000100 сроком до 21.12.2007 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 19.10.2004 г. № 077-08060-001000 сроком до 19.10.2007 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 19.10.2004 г. № 077-08052-010000 сроком до 19.10.2007 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 19.10.2004 г. № 077-08048-100000 сроком до 19.10.2007 г.
- Лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, № 862X от 16.03.2004 г. на монтаж, установку, наладку и работу по обслуживанию шифровальных средств, включая системы международного электронного финансового документооборота
- Лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, № 863P от 16.03.2004 г. на предоставление права распространения шифровальных средств среди пользователей систем электронного документооборота
- Лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, № 864Y от 16.03.2004 г. на предоставление права осуществления услуг в области шифрования информации в его системах электронного документооборота

КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ОАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 9 декабря 2004 года под номером 280.

Участие и членство в организациях и ассоциациях

- Член Ассоциации российских банков
- Член Московской межбанковской валютной биржи
- Член Российской национальной ассоциации SWIFT
- Ассоциированный член международной платежной системы VISA International

Аудитор Банка – ООО «Русфининвест-Аудит»

ОБЗОР ОСНОВНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

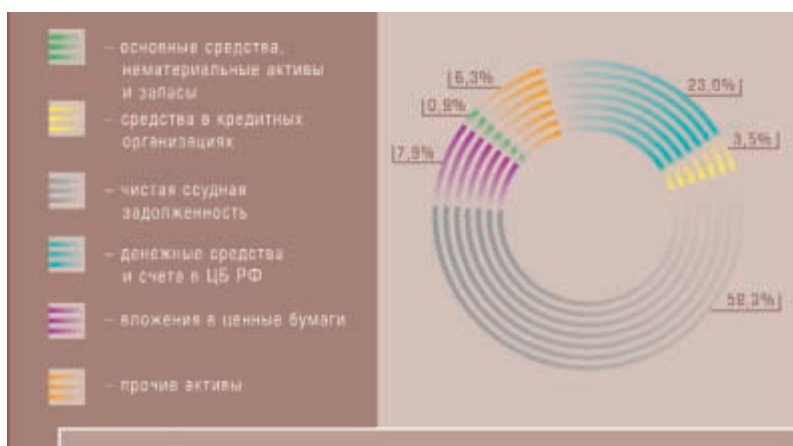


В течение 2005 года экономическая и политическая ситуация в России оставалась стабильной, поддерживались на хорошем уровне основные макроэкономические показатели в совокупности с ростом и развитием реального сектора российской экономики. На этом фоне КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» в целом добился положительной динамики основных финансовых показателей деятельности и реализовал ряд важных организационных задач, являющихся предпосылками для дальнейшего успешного развития БАНКА в будущем.

В течение 2005 года БАНК поступательно наращивал величину активов, сумма которых на 1 января 2006 года составила 2 798 млн. рублей*. В течение 2005 года структура активов БАНКА претерпела изменения, связанные с уменьшением доли кредитного портфеля в пользу увеличения доли высоколиквидных активов, в частности портфеля ценных бумаг и размещенных МБК.

Структура пассивов БАНКА по итогам года, так же как и структура активов в целом оставалась достаточно стабильной, за исключением увеличения доли средств, привлеченных от корпоративных и частных клиентов.

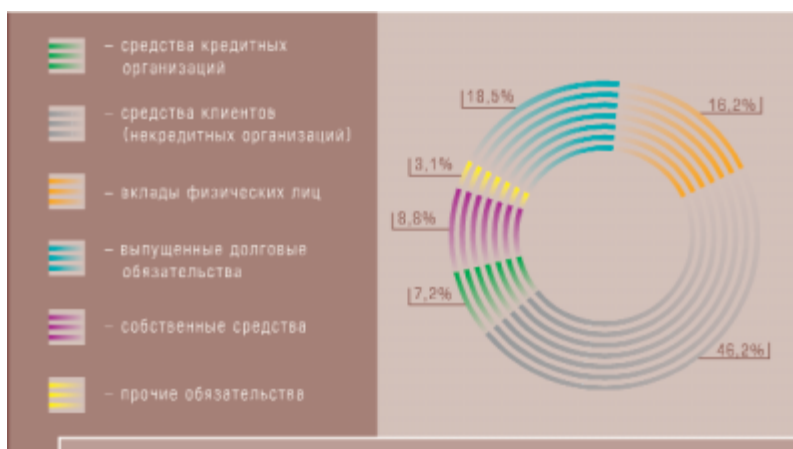
Сумма процентных и аналогичных доходов БАНКА по итогам года составила 252 млн.



Структура активов на 01.01.2006 г.

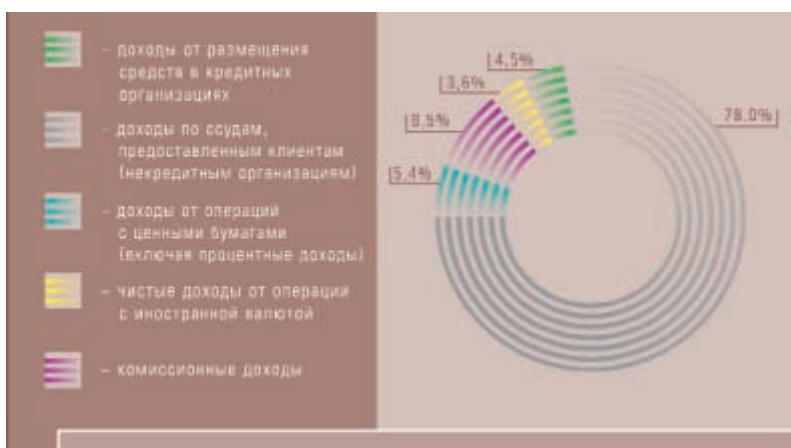
руб., что почти на 30% выше аналогичного показателя предшествующего года. Рост процентных доходов в первую очередь был обусловлен увеличением объемов кредитования корпоративных и частных клиентов, а также повышением эффективности ссудных операций БАНКА. Величина чистой ссудной задолженности на 1 января 2006 года составила 1 632 млн. руб., увеличившись

Структура пассивов на 01.01.2006 г.



* Здесь и далее приводятся данные публикуемой отчетности, а также статистические данные, рассчитанные на основе российских стандартов бухгалтерского учета.

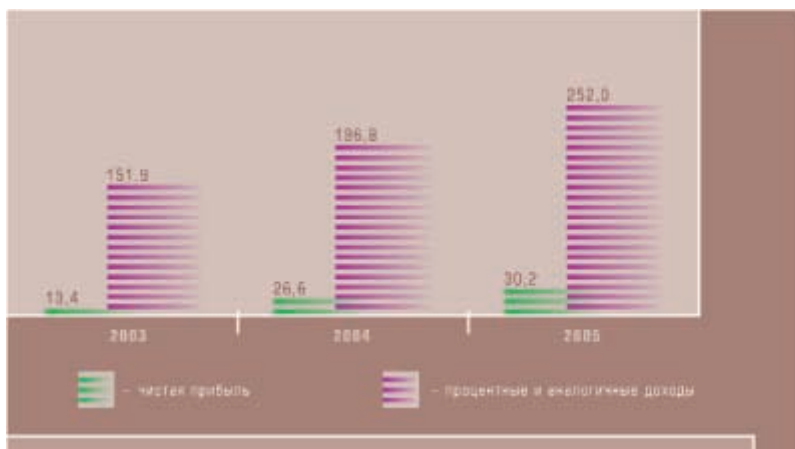
ОБЗОР ОСНОВНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Структура доходов за 2005 г.

на 5%, по сравнению с аналогичным показателем предшествующего года. Рост ссудной задолженности был обеспечен за счет наращивания клиентской базы и увеличения объемов кредитования корпоративных клиентов. Несмотря на рост объемов ссудных операций, качество кредитного портфеля БАНКА остается на высоком уровне.

Чистая прибыль, процентные и аналогичные доходы (млн. руб.)



Чистая прибыль БАНКА за отчетный год увеличилась практически на 13,5%, составив в сумме 30,2 млн. руб. Наибольшее влияние на изменение финансового результата БАНКА в 2005 году оказали следующие операции: коммерческое кредитование корпоративных и частных клиентов, операции с иностранной валютой, операции на рынке ценных бумаг, расчетно-кассовое обслуживание и комиссионные операции.

В течение отчетного года БАНК поддерживал на стабильном и достаточном уровне объем собственных средств (капитал), сумма которых на 1 января 2006 года составила 247,1 млн. рублей.

Ключевым фактором успешной деятельности БАНКА в завершившемся году являлась ориентация на сотрудничество и организацию эффективного взаимодействия с широкой категорией клиентов. На протяжении 2005 года БАНК продолжал наращивать объемы реализации основных продуктов и услуг. Увеличение объемов реализации было достигнуто за счет активизации клиентской работы, а также благодаря расширению БАНКОМ спектра предлагаемых продуктов и услуг. Пристальное внимание в завершившемся году уделялось качеству

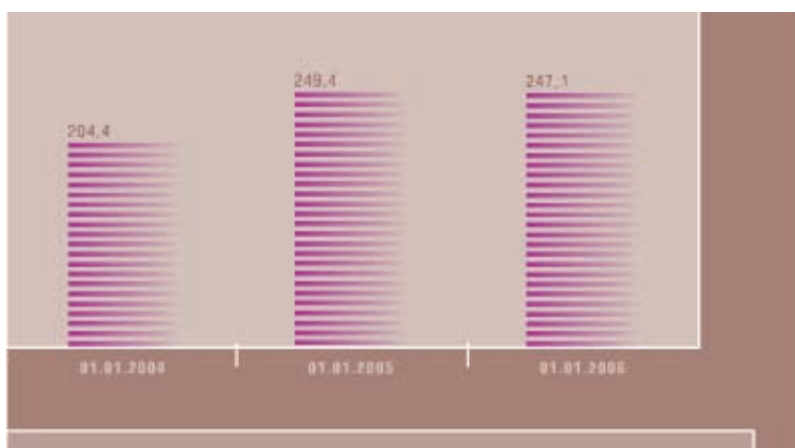
ОБЗОР ОСНОВНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

обслуживания, а также поддержанию на конкурентном уровне ценовых параметров предложений БАНКА.

Особенно следует отметить интенсификацию деятельности БАНКА по оказанию розничных услуг. В рамках работы с физическими лицами в завершившемся году основной акцент был сделан на депозитные и расчетные операции, реализацию пластиковых карт, в том числе с лимитом овердрафта, потребительское кредитование, а также услуги по предоставлению в пользование индивидуальных банковских сейфов.

По состоянию на 1 января 2006 года, доля средств физических лиц в структуре пассивов БАНКА составила более 16%, увеличившись за год в денежном выражении более чем на 75%.

В дальнейшем БАНК намерен расширять масштабы розничного бизнеса за счет



открытия дополнительных точек обслуживания клиентов, а также более активной маркетинговой политики.

**Собственные средства
(млн. руб.)**

Позитивная динамика основных финансовых показателей, характеризующих результаты деятельности КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» в завершившемся году, дает основания полагать, что стратегия развития выбрана верно и позволяет оптимистично оценивать перспективы дальнейшей деятельности.



РАЗВИТИЕ ВЗАИМОТНОШЕНИЙ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ

Ориентация на потребности клиентов является основным тезисом клиентской политики КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС», в рамках реализации которой БАНК осуществляет работу, направленную на повышение качества и эффективности обслуживания широкой категории клиентов. Имея диверсифицированную клиентскую базу, БАНК сегментирует ее по ряду признаков, выявляя типовые потребности каждой из групп, что позволяет в дальнейшем адаптировать существующие и формировать специализированные банковские продукты, наиболее полно учитывающие индивидуальные потребности клиентов. Неотъемлемой частью клиентской работы является участие БАНКА в качестве финансового консультанта, оказывающего клиентам помощь в выборе и формировании пакета продуктов и услуг, в наибольшей степени отвечающего стратегии развития бизнеса клиента. При консультировании БАНК также помогает клиентам с выбором продуктов и услуг лизинговых и страховых компаний – партнеров БАНКА.

В результате активной клиентской работы в течение года на обслуживание в БАНК было привлечено 396 предприятий и организаций, представляющих различные отрасли экономики и регионы страны. Таким образом, на начало 2006 года общее число корпоративных клиентов, имеющих счета в БАНКЕ, превысило 5,5 тыс.

Расширение клиентской базы БАНКА было весьма продуктивным и сопровождалось ростом объемов реализации основных видов продуктов и услуг. По итогам 2005 года на 29,1% выросли внешние обороты по счетам клиентов, в сумме составившие около 30 млрд. руб. Рост объемов предоставления клиентам расчетных услуг сопровождался увеличением доли операций, выполняемых с использованием программного комплекса «Клиент-Банк». В общем объеме расчетных операций клиентов за 2005 год доля платежей, осуществленных по системе «Клиент-Банк», составила около 80%. Увеличение числа клиентов, использующих для совершения операций по счету систему «Клиент-Банк», является результатом планомерной работы по улучшению потребительских свойств программного комплекса в совокупности с усилиями БАНКА, направленными на обеспечение клиентам наиболее комфортных условий дистанционного операционного обслуживания.

В 2005 году велась активная работа по предложению клиентам документарных инструментов БАНКА. Наиболее востребованными продуктами в этом направлении традиционно являются расчеты с использованием документарных аккредитивов. По результатам года количество открытых БАНКОМ аккредитивов составило в сумме около 90 млн. руб.

РАЗВИТИЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ

В завершившемся году также выросли объемы операций по инкассации и доставке денежной наличности, а также объем реализации услуг по сопровождению и доставке ценностей клиентов. Увеличение объемов операций БАНК связывает с применением гибкой тарифной политики по отношению к клиентам и поддержанием высоких стандартов сервиса и безопасности перевозок.

В сфере обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов основные усилия в завершившемся году БАНК сосредоточил на повышении качества обслуживания и расширении спектра дополнительных услуг. Преследуя цель поддержания на конкурентном уровне условий расчетного обслуживания участников внешнеэкономической деятельности, БАНК осуществлял работу по расширению сети банков-корреспондентов, оптимизации транзакционных издержек и внутренних процедур. Сегодня БАНК обеспечивает клиентам высокую надежность и скорость проведения международных платежей в сочетании с разумными тарифами за предоставляемые услуги. По итогам 2005 года на 10% выросло число проведенных БАНКОМ международных платежей в долларах США и почти в 2 раза число платежей в евро.

Основными задачами КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» в качестве агента валютного контроля являются контроль за соблюдением участниками внешнеэкономической деятельности валютного законодательства и предотвращение его возможных нарушений. С этой целью специалисты службы валютного контроля БАНКА активно сотрудничают с клиентами, ведущими внешнеэкономическую деятельность, оказывая им помощь и консультации по широкому кругу вопросов, связанных с соблюдением требований валютного законодательства. В течение 2005 года на обслуживании в БАНКЕ находилось 176 паспортов сделок по импорту и экспорту товаров и услуг на общую сумму 2 664 млн. руб. Кроме этого, за отчетный период специалисты службы валютного контроля БАНКА осуществили оформление паспортов сделок по кредитным договорам и договорам займа, заключенным клиентами-резидентами с клиентами-нерезидентами на общую сумму 213 млн. рублей.

КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ



Кредитование корпоративных клиентов и физических лиц традиционно остается ключевым направлением бизнеса КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС». Кредитная политика БАНКА ориентирована на формирование диверсифицированного кредитного портфеля, сбалансированного по соотношению риска и доходности. Реализация кредитной политики осуществляется путем предложения клиентам широкого ассортимента конкурентных кредитных продуктов, позволяющих им эффективно вести и развивать свой бизнес.

В 2005 году БАНК расширил номенклатуру предлагаемых кредитных продуктов, а также активизировал деятельность по обслуживанию существующих и привлечению новых заемщиков. Реализация таких мероприятий позволила нарастить базу заемщиков и обороты по предоставленным кредитным продуктам. Суммарный объем выданных БАНКОМ по итогам года кредитов предприятиям нефинансового сектора и физическим лицам превысил 9 млрд. руб. Чистая ссудная задолженность на конец года составила 1 632 млн. руб., в том числе ссуды корпоративным клиентам нефинансовой сферы и физическим лицам 1 190 млн.руб.

По состоянию на 01.01.2006 года доля кредитного портфеля составила около 58 % суммы активов БАНКА. В течение года на

достаточно стабильном уровне поддерживалась доля кредитов предоставляемых в национальной валюте, общий объем которых по итогам года составил около 67 %. Указанные изменения связаны со стабилизацией макроэкономической ситуации в стране и укреплением курса национальной валюты, снижением ставки рефинансирования и рыночных процентных ставок, что в целом предопределило интерес заемщиков, ведущих бизнес на внутреннем рынке, к кратко и среднесрочным рублевым заимствованиям. Уровень просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле БАНКА, по состоянию на 01.01.2006 года, составил около 3%. В региональном разрезе, основной объем предоставленных кредитов пришелся на заемщиков, базирующихся в Москве и Московской области.

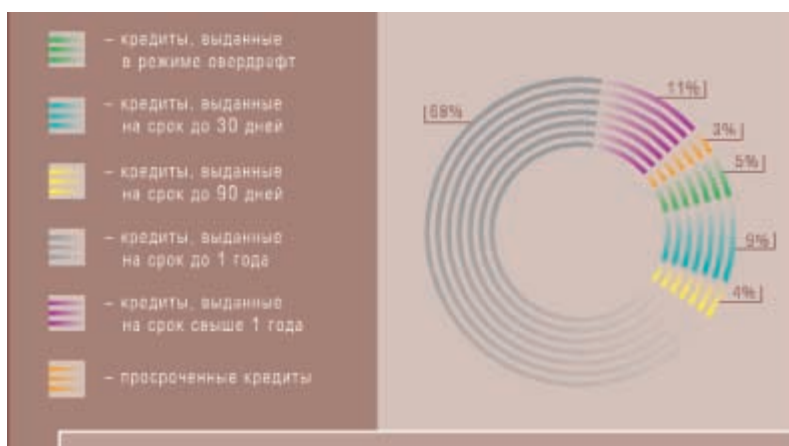
Приросту объемов кредитования в завершившемся году способствовало развитие сотрудничества с крупными корпоративными клиентами, среди которых ОАО «Главмосстрой», ООО «Ява-строй», ЗАО СТК «Сити-цемент», ООО «Геотек-полимер», ООО ИК «Свет», ОАО «Орелэнерго», ДОО «Электрогаз», группа компаний «Ведис», ООО «Рекламная группа Кабрио», ОАО «Чехов-лада», Раменский кондитерский комбинат и ряд других.

КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Весомую часть оборота по предоставленным БАНКОМ кредитам традиционно составили операции с девелоперскими и риэлторскими компаниями, реализующими проекты по строительству объектов жилой и коммерческой недвижимости на территории Москвы и Московской области.

Предоставление клиентам кредитных продуктов в отчетном году осуществлялось БАНКОМ в соответствии с разработанным пакетом внутрибанковских регламентов о порядке проведения операций кредитования, оценке финансового состояния заемщиков, установлении лимитов кредитования. Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании являются эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, наличие качественной обеспечительной базы, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в БАНКЕ.

В прошедшем году в рамках кредитной деятельности основной акцент был сделан на работе по оптимизации внутренних процедур и технологий работы с заемщиками, ориентированных на повышение качества анализа и оперативности принятия решений о предоставлении кредитных продуктов. Решения о предоставлении кредитных



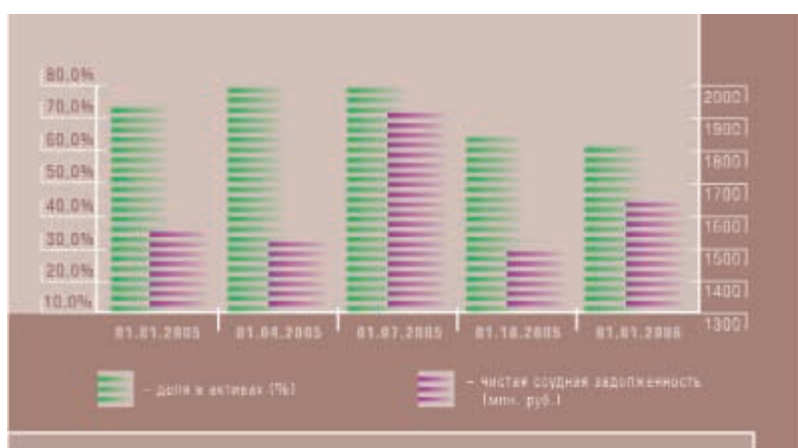
продуктов в отчетном году принимались в среднем в течение 4 рабочих дней с момента предоставления заемщиками необходимой информации.

В планах развития кредитного бизнеса БАНКА на 2006 год предполагается планомерно наращивать объемы кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, за счет привлечения новых клиентов и развития бизнеса с существующими, а также посредством запуска целевой программы кредитования субъектов малого предпринимательства.

В завершившемся году БАНК более, чем в 2 раза увеличил объемы предоставления банковских гарантий, сумма которых по итогам года составила более 185 млн. руб. Наиболее активно БАНК предоставлял следующие

Распределение кредитного портфеля по срокам (на 01. 01. 2006 г.)

КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

**Динамика кредитного портфеля**

виды гарантий: гарантии предложения и тендерные гарантии, гарантии возврата авансового платежа, гарантии выполнения обязательств по контракту, гарантии выполнения обязательств по кредитным договорам.

Активно развивалось в 2005 году лизинговое направление деятельности БАНКА, реализуемое в партнерстве с ЗАО «Нефтяной Альянс Лизинг». Как и в предшествующие годы, БАНК осуществлял фондирование лизингового портфеля компании, оказывая лизингополучателям широкий спектр дополнительных услуг. В течение 2005 года объемы лизинговых операций ЗАО «Нефтяной Альянс Лизинг» поддерживались на стабильном уровне, в результате по состоянию на 01.01.2006 года размер лизингового портфеля составил 81 млн.руб. Основной объем договоров лизинга был заклю-

чен по следующим видам имущества: транспорт и спецтехника, электронное оборудование и приборы, специализированное диагностическое оборудование.

Дальнейшее развитие лизингового бизнеса БАНК видит в выделении и специализации лизинговой деятельности по отдельным направлениям, объединенным общей спецификой применения – лизинг автотранспортных средств, отраслевой лизинг промышленного оборудования, лизинг недвижимости и т.п. В рамках каждого направления будут сформированы специализированные лизинговые продукты, обеспечивающие клиентам высокую эффективность их применения.

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ



Основными направлениями деятельности КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» на финансовых рынках в 2005 году по-прежнему оставались: управление краткосрочной ликвидностью и собственным инвестиционным портфелем, привлечение денежных ресурсов посредством выпуска долговых инструментов БАНКА, осуществление конверсионных и неторговых операций, а также оказание клиентам комиссионных услуг в рамках имеющихся лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.

Одной из системных задач 2005 года применительно к деятельности БАНКА на финансовых рынках являлось расширение круга контрагентов и партнеров. В результате по итогам 2005 года БАНК увеличил круг контрагентов, с которыми оформлены соглашения о сотрудничестве на валютном, денежном и фондовом рынках, общее число которых составило более 130.

Корреспондентские отношения

В области корреспондентских отношений в 2005 году КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» продолжал проводить работу по увеличению числа банков-контрагентов, как в России, так и за рубежом, для осуществления широкого спектра межбанковских операций.

По итогам года БАНКОМ был открыт ряд новых корреспондентских счетов в

отечественных и зарубежных банках. На конец 2005 года число контрагентов, с которыми БАНК имел оформленные соглашения о сотрудничестве по различным направлениям финансового рынка, насчитывало 133 российских и зарубежных банков. Сложившаяся в настоящее время корреспондентская сеть позволяет БАНКУ эффективно проводить собственные и клиентские операции в рублях и основных мировых валютах. За истекший год обороты БАНКА по счетам НОСТРО в консолидированном выражении увеличились более чем в 2 раза по сравнению с аналогичными показателями предшествующего года.

Регулярно осуществляя работу по развитию корреспондентской сети, БАНК преследует цель – обеспечить надежность и высокую скорость расчетов, а также снизить уровень комиссионных издержек при совершении операций.

Финансовые операции

В сфере межбанковского бизнеса основной объем операций БАНКА в 2005 году, как и годом ранее, пришелся на операции на рынке межбанковского кредитования (МБК). Низкие, в среднем по году, процентные ставки на рынке МБК оставляли небольшие возможности для проведения арбитражных



ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

операций, поэтому межбанковское кредитование использовалось БАНКОМ в основном для поддержания текущей платежной позиции и размещения излишков ликвидности. По сравнению с предыдущим годом характер операций в завершившемся году не претерпел значительных изменений. Основные обороты пришлись на МБК сроком от 1 до 7 дней.

Одним из важных аспектов деятельности БАНКА на рынке МБК, помимо наращивания числа партнеров, является расширение масштабов сотрудничества, в частности увеличение взаимных лимитов кредитования. Важной составляющей указанной работы являлось, с одной стороны, повышение качества работы по анализу рисков и мониторингу банков контрагентов, с другой стороны, повышение уровня информационной открытости и «прозрачности» бизнеса, способствующих росту доверия к БАНКУ со стороны контрагентов и партнеров.

В завершившемся году, параллельно с операциями по классическому межбанковскому кредитованию, БАНК активно проводил операции «РЕПО» с различными фондовыми и долговыми активами. Размещение средств против поставки актива, и возможность его дисконтирования являются

для БАНКА одним из способов снижения рисков при осуществлении кредитных операций на финансовом рынке.

Пристальное внимание в отчетном году при осуществлении деятельности на межбанковском рынке уделялось работе, связанной с контролем и управлением сопутствующими данному направлению бизнеса рисками. Проведение БАНКОМ межбанковских операций осуществлялось в строгом соответствии с установленными лимитами и требованиями по надлежащему оформлению и проведению операций. При открытии корреспондентских счетов и проведении межбанковских операций БАНК строго следовал принятым процедурам, которые отвечают требованиям Банка России о противодействии отмыванию преступных доходов и международным стандартам в этой области.

Развитие взаимоотношений с финансовыми институтами

Расширение деловых контактов и операций с финансовыми институтами является для КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» одним из стратегически важных направлений деятельности. Основные усилия в 2005 году во взаимодействии с финансовыми институтами были направлены на привлечение финансирования и расширение ресурсной базы БАНКА

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

путем установления и развития долгосрочных взаимоотношений с профессиональными участниками финансового рынка.

В настоящее время в сфере интересов БАНКА находятся следующие целевые финансовые институты, с которыми БАНК намерен развивать сотрудничество: ведущие российские банки, иностранные банки, международные финансовые организации; небанковские финансовые организации – страховые, инвестиционные и управляющие компании.

Валютные операции

В течение 2005 года БАНК активно проводил конверсионные операции по доллару США и евро, осуществляя их как от своего имени, так и по поручению клиентов. Укрепление в течение 2005 года курса национальной валюты предопределило снижение интереса клиентов, ведущих деятельность на внутреннем рынке, к валютным займам и финансовым инструментам БАНКА, вследствие чего сократились объемы сопутствующих указанным операциям конверсий. В результате объем проведенных БАНКОМ, по итогам 2005 года, конверсионных операций несколько снизился по сравнению с показателями 2004 года и составил в консолидированном выражении более 140 млн. долларов США.

Деятельность БАНКА в 2005 году на валютном рынке сопровождалась активной работой по расширению числа контрагентов, а также пересмотру и увеличению лимитов в отношении партнеров, с которыми установились длительные и позитивные взаимоотношения.

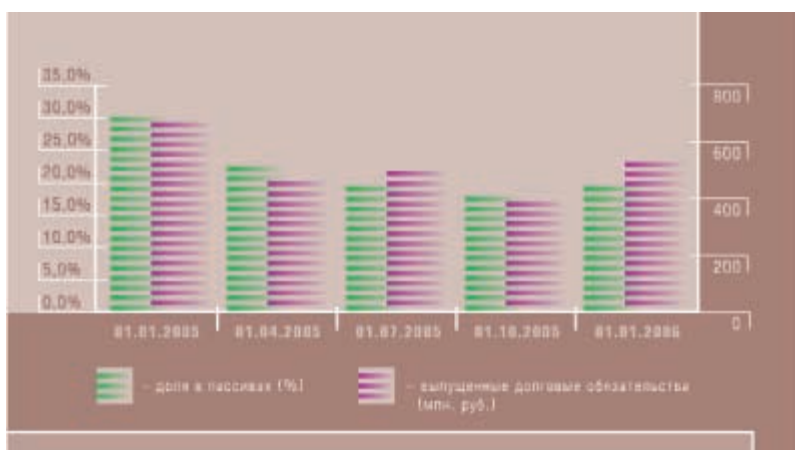
Помимо конверсионных операций БАНК на регулярной основе осуществлял банкнотные операции, проводившиеся с традиционным кругом надежных контрагентов, отношения с которыми формировались на протяжении нескольких лет.

Операции с векселями и депозитными сертификатами БАНКА

Традиционно, одной из наиболее важных задач деятельности КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» на финансовых рынках является формирование надежной и стабильной ресурсной базы, позволяющей обеспечивать наращивание объемов активных операций. Значительная роль в решении этой задачи отводится программе по привлечению денежных средств в долговые инструменты БАНКА – векселя и депозитные сертификаты.

По итогам года БАНК более чем на 45% увеличил объемы выпущенных векселей и депозитных сертификатов, сумма которых по итогам

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

**Выпущенные долговые обязательства**

года составила более 6,6 млрд. руб. В среднем в течение года доля средств, привлеченных в долговые инструменты БАНКА, составляла около 22% пассивов, а их среднее значение на квартальные даты – 500 млн. руб.

В рамках реализации вексельной программы БАНКА основные усилия были направлены на формирование и поддержание вторичного рынка собственных векселей. Проводилась активная работа по рыночному размещению векселей БАНКА, осуществлению операций по их досрочному выкупу, а также кредитованию под залог векселей БАНКА. В ходе реализации задач по развитию собственной вексельной программы БАНК осуществлял также работу по развитию местной и региональной инфраструктуры, обеспечивающей инвесторам удобство работы с долговыми инструментами БАНКА.

В этом направлении велась работа по привлечению региональных кредитных организаций и заключению с ними соглашений по домициляции векселей БАНКА.

В завершившемся году важную составляющую часть работы КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» с собственными векселями занимало предложение корпоративным клиентам комплексных решений по организации программ вексельного кредитования. Указанные программы предусматривают финансирование векселями БАНКА участников торговых и производственных цепочек для целей обеспечения сбыта готовой продукции, а также расчетов с поставщиками и подрядчиками. По данному направлению особенно следует выделить успешную работу БАНКА с ОАО «Главмосстрой» и его дочерними предприятиями, в рамках которой БАНК осуществлял регулярное финансирование собственными векселями компании холдинга «Главмосстрой», обеспечивая им возможность своевременно производить необходимые расчеты.

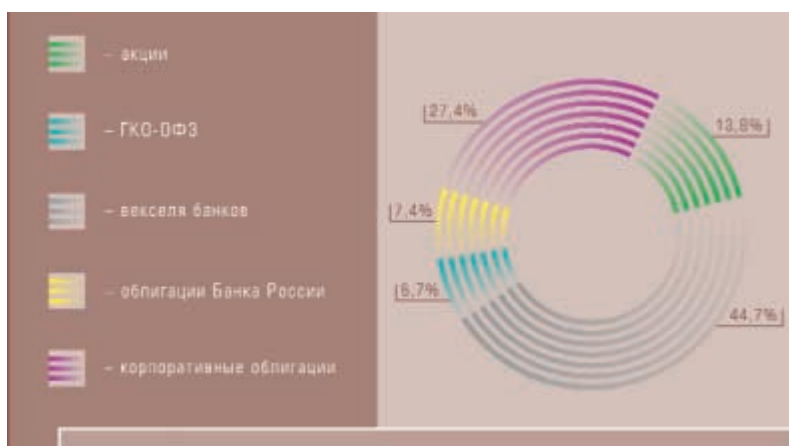
В дальнейшем КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» намерен активно развивать свою деятельность на рынке долговых инструментов, дополняя существующие направления услугами по организации и обслуживанию вексельных программ корпоративных клиентов.

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Операции с ценными бумагами

В сфере операций с ценными бумагами основным направлением деятельности БАНКА, как и в предыдущие годы, являлось формирование и управление собственным инвестиционным портфелем. В течение 2005 года БАНК наращивал обороты и объем собственных вложений в рублевые ценные бумаги, продемонстрировав высокие результаты управления портфелем. В течение отчетного года на стабильном уровне поддерживалась доля портфеля ценных бумаг в структуре активов БАНКА. Денежная оценка сформированного БАНКОМ портфеля ценных бумаг на конец 2005 года составила 400,8 млн. руб., что составляет 14,3% от суммарных активов БАНКА. Формировавшийся в течение 2005 года портфель ценных бумаг позволял БАНКУ поддерживать высокий уровень ликвидности и служил надежным и стабильным источником доходов.

Формирование портфеля ценных бумаг осуществлялось БАНКОМ с целью диверсификации активов и повышения доли их высоколиквидной составляющей. Объектами инвестиций БАНКА в отчетном году являлись банковские векселя, государственные облигации и облигации Банка России, а также корпоративные акции и облигации.



В завершившемся году основной объем портфеля ценных бумаг БАНКА, по традиции, составляли векселя ведущих российских банков, а также корпоративные акции и облигации. По итогам года структура портфеля ценных бумаг БАНКА претерпела изменения, связанные с сокращением доли векселей банков, в пользу наращивания доли ликвидных акций и облигаций, а также государственных долговых обязательств. Указанные изменения были обусловлены, с одной стороны общим снижением уровня доходности по векселям ведущих банков-эмитентов, с другой стороны позитивной динамикой фондового рынка. По состоянию на 1 января 2006 года, вексельный портфель БАНКА полностью сформирован за счет сбалансированных по срокам векселей кредитных организаций на общую сумму 179 млн. руб.

Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2006 г.

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

При формировании вексельного портфеля предпочтение отдавалось работе с векселями наиболее надежных российских банков.

В течение 2005 года БАНК наращивал объемы операций с ГКО-ОФЗ и с облигациями Банка России. Как и в предыдущем году, БАНК активно проводил операции по инвестированию средств в наиболее ликвидные облигации корпоративных эмитентов, представляющих перспективные и динамично развивающиеся отрасли российской экономики, в частности, телекоммуникации и связь, пищевая промышленность, энергетика, машиностроение и ряд других.

В отчетном году, в связи с увеличением объемов вложений и оборотов по сделкам

с акциями и корпоративными облигациями, БАНК установил лимиты на ряд новых для себя эмитентов, а также расширил торговые лимиты на эмитентов, инвестиции в ценные бумаги которых осуществлялись ранее. По состоянию на 1 января 2006 года, вложения БАНКА в акции и корпоративные облигации составляют 165,3 млн. руб., что в 3 раза превышает аналогичный показатель на соответствующую дату предшествующего года. Одновременно с увеличением объемов собственных операций с ценными бумагами БАНК также увеличил объем предоставления клиентам комиссионных услуг, связанных с покупкой/продажей по поручению клиентов ценных бумаг, их хранением, а также инкассированием и предъявлением к оплате.

ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ



В завершившемся году КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» наращивал объемы предоставления услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт. БАНК предоставляет частным и корпоративным клиентам комплекс услуг, реализуемых с использованием карт ведущих международных платежных систем VISA International и Master Card International. БАНК выпускает и обслуживает электронные – VISA Electron и Cirrus/Maestro, классические – VISA Classic и MasterCard Mass, а также престижные банковские карты – VISA Gold и MasterCard Gold. Для своих корпоративных клиентов БАНК предлагает решения на базе карты MasterCard Business.

По итогам 2005 года БАНК на 59% увеличил число выпущенных карт, нарастив при этом на 108% обороты по выпущенным картам. Вместе с ростом оборотов на 38 % выросли остатки денежных средств на счетах держателей пластиковых карт БАНКА.

Увеличение в завершившемся году объемов бизнеса КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» по выпуску и обслуживанию пластиковых карт было обусловлено, с одной стороны вступлением БАНКА в первой половине 2005 года в Ассоциацию российских банков-членов VISA, и как следствие расширением

ассортиментного предложения, с другой стороны, более активной работой по продвижению корпоративным и частным клиентам карточных продуктов БАНКА.

В завершившемся году КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» концентрировал усилия на предложении корпоративным клиентам комплексных продуктов, ориентированных на решение задач по организации безналичных расчетов с персоналом, в части выплат заработной платы, премий и иных видов компенсаций, осуществляемых с использованием банковских карт.

Учитывая общие тенденции развития рынка банковских карт в 2005 году, в частности рост популярности карт с лимитом овердрафта, БАНК активизировал работу по предложению клиентам карт с кредитным лимитом. В результате общее число карт, по которым установлен лимит овердрафта, за год увеличилось на 15%, в том числе более чем на 40% вырос объем кредитов, предоставляемых по картам с разрешенным лимитом овердрафта.

В завершившемся году одна из наиболее востребованных услуг БАНКА, предоставляемых клиентам-держателям карт – подключение системы SMS-банкинг. Подключение этой услуги позволяет клиентам оперативно получать на свой мобильный телефон уведомление в

ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

форме SMS-сообщения о проведенных по его карте операциях (авторизациях) и об остатке по своему карточному счету.

Для удобства клиентов БАНК разработал и запустил инновационный сервис, позволяющий клиентам, имея один банковский счет, выпускать для себя и членов своей семьи карты различной категории платежных систем VISA International и MasterCard International.

Рост в отчетном году объемов операций, осуществляемых по картам БАНКА, а также введение дополнительных услуг и условий обслуживания потребовало проведения мероприятий по модернизации технической базы и программных средств, позволяющих обеспечивать клиентам, пользующимся карточными продуктами БАНКА, высокий уровень сервиса.

РОЗНИЧНЫЕ УСЛУГИ



В целом благоприятная экономическая конъюнктура, имевшая место в 2005 году, в совокупности с ростом доходов населения стимулировали активизацию деятельности КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» в розничном направлении бизнеса. В результате БАНКУ удалось добиться серьезного роста объемов реализации продуктов и услуг физическим лицам.

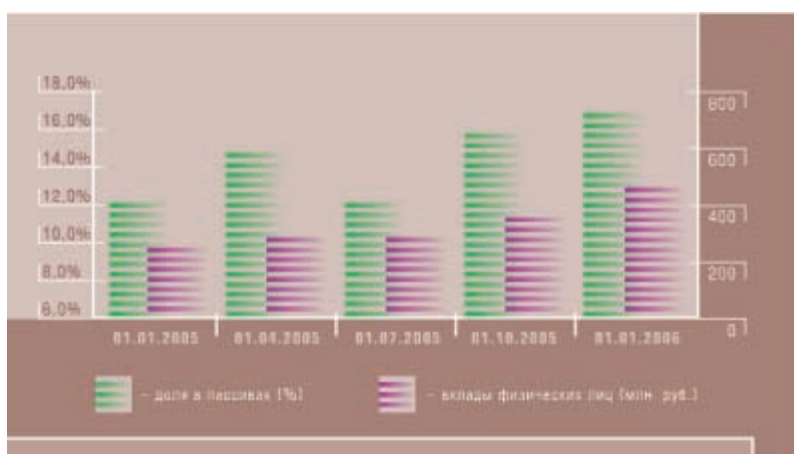
КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» ориентирован на предоставление физическим лицам широкого спектра продуктов и услуг, среди которых основными являются: сберегательные продукты, услуги по ведению текущих счетов и организация расчетов (в том числе с использованием документарных аккредитивов), услуги по переводу денежных средств по России и за рубеж, потребительское кредитование, обмен и конверсия наличной и безналичной иностранной валюты, выполнение функций агента валютного контроля, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов и оказание сопутствующих услуг, выпуск и обслуживание пластиковых карт, услуги по доставке и сопровождению ценностей клиентов и ряд других.

Повышение уровня благосостояния и доверия населения российской банковской системе нашло отражение в увеличении

объемов средств, привлеченных КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» от физических лиц. За истекший год Банк на 76% увеличил объем денежных средств, привлеченных от физических лиц, суммарный объем которых на 1 января 2006 года составил 451,1 млн. рублей. Сегодня БАНК предлагает частным клиентам разнообразные сберегательные продукты, обеспечивающие рост и сохранность накоплений, соблюдая при этом условия строгой конфиденциальности операций в совокупности с высокими стандартами сервиса.

По итогам года БАНК в 2,4 раза увеличил доходы, полученные от реализации физическим лицам услуг по предоставлению в пользование индивидуальных банковских сейфов (ИБС), а также оказания сопутствующих услуг. Повышение доходов БАНКА, полученных от

Динамика объемов средств, привлеченных от физических лиц



РОЗНИЧНЫЕ УСЛУГИ

реализации услуг, связанных с предоставлением в аренду ИБС, было обусловлено более активной маркетинговой работой в совокупности с усилиями, направленными на повышение уровня сервиса, а также оптимизацией технологий обслуживания клиентов. В отчетном году сохранились на уровне предшествующего года объемы предоставления услуг по проведению платежей клиентов, выполняемых со счетов, открытых в БАНКЕ, а также осуществления переводов без открытия счета, включая переводы по системе Western Union и платежной системе «Рапида».

В минувшем году БАНК более чем в 2 раза увеличил объемы потребительского кредитования физических лиц. Сумма кредитов, предоставленных БАНКОМ физическим лицам за 2005 год, составила 579 млн. руб.

В основном кредиты предоставлялись сотрудникам и руководителям компаний, с которыми БАНК имеет тесные партнерские отношения. Помимо классического кредитования в завершившемся году более чем на 40% увеличились объемы кредитования физических лиц-держателей пластиковых карт БАНКА, осуществлявшегося путем предоставления разрешенного лимита овердрафта по счету карты.

Позитивные итоги деятельности БАНКА в направлении предоставления розничных услуг, являются стимулом для более активной работы в данной области. Для этого КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» планирует обновить и расширить номенклатуру продуктов и услуг, а также более активно заниматься их маркетингом и продвижением.

ПЕРСПЕКТИВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ



Планирование деятельности КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» на 2006 год и последующие периоды строится в соответствии с принятой стратегией развития, а также на основании анализа полученных в процессе ее воплощения результатов. Основными элементами среднесрочной программы развития БАНКА являются повышение качества корпоративного управления в совокупности с выстраиванием эффективной организационной структуры и увеличение объемов продаж и рентабельности по ключевым направлениям бизнеса.

Важный фактор, способствующий достижению целей принятой стратегии – развитие ИТ инфраструктуры БАНКА. В данный блок входят два направления – развитие информационной среды БАНКА и развитие технологий обслуживания клиентов. В частности, БАНК намерен и далее стимулировать лояльность клиентов к технологиям дистанционного управления счетами, для чего на регулярной основе планирует проводить работы по обновлению и модернизации программного комплекса, включая расширение его функциональных возможностей и повышение удобства пользования.

В планы на 2006 год входит дальнейшее расширение перечня услуг для корпоративных клиентов, имеющих различные масштабы и направления бизнеса. КБ «НЕФТЯНОЙ

АЛЬЯНС» заинтересован в развитии бизнеса каждого клиента и расширении масштабов взаимного сотрудничества. Со своей стороны БАНК намерен продолжать работу по повышению качества предоставляемых услуг, а также их адаптации к индивидуальным потребностям клиентов. Кроме этого будет осуществляться деятельность по разработке и внедрению новых и модернизированных продуктов и услуг, призванных развивать и продвигать бизнес клиентов. БАНК планирует приступить к выведению на рынок целевой программы комплексного финансового и консультационного обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей. В рамках этой программы предполагается предложить представителям малого и среднего бизнеса пакетные продукты, включающие расчетные, кредитные и консультационные услуги. Отдельным блоком указанного направления станет программа сотрудничества с предприятиями, работающими в инновационной сфере. Программа ориентирована на предприятия, обладающие инновационными технологиями, готовыми для промышленного применения и имеющими высокий потенциал роста капитализации.

В рамках реализации программ комплексного финансового обслуживания, широкой категории корпоративных клиентов, БАНК

ПЕРСПЕКТИВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

приступит к осуществлению их первичного консультирования по выбору продуктов страховых и лизинговых компаний-партнеров.

В развитии розничного направления бизнеса БАНКА основной акцент будет сделан на разработке и предложении клиентам новых продуктов и услуг, развитии технологической базы и оптимизации внутренних процедур, что позволит обеспечить клиентов полным комплексом услуг, сочетающих доступность и высокий уровень сервиса. В этом направлении БАНК намерен наращивать объемы потребительского кредитования физических лиц, в первую очередь, за счет реализации пластиковых карт с лимитом разрешенного овердрафта. Указанная форма потребительского кредитования – одна из наиболее удобных и технологичных форм реализации массовых кредитных продуктов.

Рост уровня конкурентной борьбы банков за средства частных вкладчиков побуждает БАНК вести более активную маркетинговую политику, нацеленную на наращивание объемов привлечения средств физических лиц. В этом отношении БАНК намерен регулярно обновлять и дополнять линейку сберегательных продуктов, ориентированных на различные категории вкладчиков, дополнив их предложениями инвестиционного характера.

Кроме этого БАНК планирует в ближайшее время запустить программу комплексного обслуживания состоятельных частных лиц, в рамках которой клиентам будут предложены индивидуальные условия обслуживания и широкий ассортимент продуктов и услуг, включая услуги персонального менеджера, а также различные дополнительные банковские и сервисные услуги.

В связи с ростом спроса населения на страховые услуги БАНК планирует, в сотрудничестве с партнерами из числа страховых компаний, приступить к продажам розничным клиентам «пакетных» страховых продуктов.

Работая над расширением спектра разрешенных видов деятельности, БАНК планирует завершить комплекс мероприятий, направленных на получение лицензии, дающей право осуществлять операции с драгоценными металлами. Наличие лицензии на право работы с драгоценными металлами позволит БАНКУ расширить не только клиентскую базу, но и спектр продуктов и услуг, ориентированных на корпоративных и частных клиентов.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ И СПОНСОРСТВО



Одним из основных направлений благотворительной деятельности КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» традиционно является оказание помощи подрастающему поколению и ветеранам.

Начиная с 2001 года плодотворно развивается сотрудничество КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» с Международной спортивной академией Владислава Третьяка. БАНК оказывает Академии помощь в финансировании международных детских и юношеских турниров по хоккею с шайбой на кубок В. Третьяка. Проведение турниров способствует развитию и пропаганде детского и юношеского спорта в России.

В 2005 году продолжалось сотрудничество БАНКА с Международной ассоциацией детских фондов. При поддержке КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» осуществлялась реализация программы «Духовная защита», в рамках которой издается серия книг «Иллюстрированная классика».

В завершившемся году БАНК приступил к сотрудничеству и оказал финансовую помощь наиболее массовой и авторитетной женской организации России – «Союз женщин России». На протяжении 2005 года «Союз женщин России» проводил Всероссийскую акцию «Я могу», направленную на развитие социальной активности российских женщин.

КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» считает своим долгом помогать ветеранам Великой Отечественной войны. При содействии БАНКА ветеранам оказывается помощь в медицинском обслуживании, обеспечении лекарствами и продуктами, а также предоставляется единовременная помощь к праздничным и памятным датам.

Осознавая ответственность бизнеса перед социально незащищенными категориями общества, БАНК продолжал оказывать адресную материальную помощь семьям погибших и пострадавшим участникам локальных вооруженных конфликтов.

Кроме этого БАНК установил контакты и приступил к сотрудничеству с благотворительным фондом Строительного комплекса г. Москвы, в рамках которого были перечислены денежные средства на реализацию программ, адресной материальной поддержки ветеранов строительного комплекса столицы.

Оказывая посильную спонсорскую и благотворительную помощь тем, кто в ней особенно нуждается, руководство и коллектив КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» искренне надеются на то, что прилагаемые усилия послужат на благо становления в России стабильного и процветающего общества.



НЕФТЯНОЙ
АЛЪЯНС
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2005 год Коммерческого Банка «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (открытое акционерное общество) (далее по тексту – БАНК) за период с 1 января 2005 г. по 31 декабря 2005 г. включительно, подготовленной исполнительным органом БАНКА по российским стандартам бухгалтерского учета.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган БАНКА. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ, Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696, Стандартами аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутрифирменными стандартами. Согласно вышеуказанным правилам (стандартам) аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством БАНКА, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации во всех существенных отношениях.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность БАНКА отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

29 марта 2006 года

Генеральный директор аудиторской фирмы

ООО «Русфининвест-Аудит»

А. Р. ЗОЛОТУХИН



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.01.2006 г. (тыс. руб.)

	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. АКТИВЫ		
1. Денежные средства	176 200	52 994
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	467 893	384 502
2.1. Обязательные резервы	50 333	37 012
3. Средства в кредитных организациях	98 967	21 472
4. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	81 947	77 643
5. Чистая ссудная задолженность	1 631 988	1 561 677
6. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	16 255
7. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	140 061	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 714	29 412
9. Требования по получению процентов	785	2 987
10. Прочие активы	174 183	799
11. Всего активов	2 797 738	2 147 741
II. ПАССИВЫ		
12. Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13. Средства кредитных организаций	200 585	250 182
14. Средства клиентов (некредитных организаций)	1 744 223	968 943
14.1. Вклады физических лиц	451 117	256 036
15. Выпущенные долговые обязательства	518 729	649 079

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2006 г. (тыс. руб.)

	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
16. Обязательства по уплате процентов	17 987	13 170
17. Прочие обязательства	65 070	10 741
18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	4 004	6 209
19. Всего обязательств	2 550 598	1 898 324
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20. Средства акционеров (участников)	241 000	241 000
20.1. Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	241 000	241 000
20.2. Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3. Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21. Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22. Эмиссионный доход	724	724
23. Переоценка основных средств	32	32
24. Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	47 616	24 128
25. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	22 789	5 164
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	30 211	26 625
27. Всего источников собственных средств	247 140	249 417
28. Всего пассивов	2 797 738	2 147 741

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2006 г. (тыс. руб.)

	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29. Безотзывные обязательства кредитной организации	203 100	119 804
30. Гарантии, выданные кредитной организацией	67 828	10 464
V. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1. Касса	0	0
2. Ценные бумаги в управлении	0	0
3. Драгоценные металлы	0	0
4. Кредиты предоставленные	0	0
5. Средства, использованные на другие цели	0	0
6. Расчеты по доверительному управлению	0	0
7. Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8. Текущие счета	0	0
9. Расходы по доверительному управлению	0	0
10. Убыток по доверительному управлению	0	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11. Капитал в управлении	0	0
12. Расчеты по доверительному управлению	0	0
13. Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14. Доходы от доверительного управления	0	0
15. Прибыль по доверительному управлению	0	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2005 г. (тыс. руб.)

	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1. размещения средств в кредитных организациях	12 999	12 923
2. ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	226 033	180 937
3. оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4. ценных бумаг с фиксированным доходом	12 944	2 293
5. других источников	12	627
6. Всего процентов полученных и аналогичных доходов	251 988	196 780
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7. привлеченным средствам кредитных организаций	14 695	11 503
8. привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	32 819	21 972
9. выпущенным долговым обязательствам	24 014	31 779
10. Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	71 528	65 254
11. Чистые процентные и аналогичные доходы	180 460	131 526
12. Чистые доходы от операций с ценными бумагами	2 573	11 567
13. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 561	5 964
14. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 057	-1 054
16. Комиссионные доходы	24 651	15 514
17. Комиссионные расходы	1 631	2 049

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2005 г. (тыс. руб.)

	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
18. Чистые доходы от разовых операций	-539	-2
19. Прочие чистые операционные доходы	-22 414	-27 848
20. Административно-управленческие расходы	78 502	52 931
21. Резервы на возможные потери	-69 165	-50 146
22. Прибыль до налогообложения	43 937	30 541
23. Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	13 726	11 396
24. Прибыль (убыток) за отчетный период	30 211	19 145

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ на 01.01.2006 г.

	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1. Собственные средства (капитал), тыс. руб.	349 303	337 747
2. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %	17,2	19,8
3. Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	10,0	10,0
4. Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	197 193	125 677
5. Фактически сформированный резерв на возможные потери, по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	197 193	125 677
6. Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	4 007	149
7. Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	4 007	149

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Правления КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ОАО)	2
Общие сведения о КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ОАО)	4
Обзор основных результатов деятельности	6
Развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами	9
Кредитные операции	11
Операции на финансовых рынках	14
Операции с банковскими картами	20
Розничные услуги	22
Перспективы деятельности и направления развития	24
Благотворительные программы и спонсорство	26
Аудиторское заключение	28
Бухгалтерский баланс	30
Отчет о прибылях и убытках	33
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	35

