

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БАШКОМСНАББАНК"
(открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО за год,
закончившийся 31 декабря 2004 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Баланс	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Финансовые активы, предназначенные для торговли	14
7. Средства в финансовых учреждениях	14
8. Кредиты и авансы клиентам	15
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
10. Основные средства	17
11. Прочие активы	17
12. Средства финансовых учреждений	18
13. Средства клиентов	18
14. Выпущенные долговые обязательства	19
15. Прочие обязательства	19
16. Уставный капитал	19
17. Накопленный дефицит	19
18. Процентные доходы и расходы	20
19. Комиссионные доходы и расходы	20
20. Операционные расходы	20
21. Налоги на прибыль	21
22. Управление финансовыми рисками	22
23. Условные обязательства	25
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
25. Операции со связанными сторонами	27

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Нами проведен аудит прилагаемого Банковского баланса Акционерного коммерческого банка «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2004 года и связанных с ним Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении денежных средств и Отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.

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

Банк подготовил финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2004 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Методическими рекомендациями «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», утвержденными Письмом ЦБ РФ № 181-Т от 25.12.2003 г.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Россия, Москва

27 сентября 2005 года

Генеральный директор
Аудиторской фирмы
ЗАО «Марка Аудит»


 А.С. Абдрешов


Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Баланс по состоянию на 31 декабря 2004 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2004
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	5	53 326
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	23	7 238
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6	4 106
Средства в финансовых учреждениях	7	832
Кредиты и авансы клиентам	8	261 723
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	45 919
Основные средства	10	62 258
Прочие активы	11	14 763
Итого активов		450 165
Обязательства		
Средства финансовых учреждений	12	5 025
Средства клиентов	13	312 834
Выпущенные долговые обязательства	14	44 316
Отложенное налоговое обязательство	21	6 611
Прочие обязательства	15	1 621
Итого обязательств		370 407
Собственные средства акционеров		
Уставный капитал	16	311 136
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	24
Фонд переоценки основных средств	10	22 826
Накопленный дефицит	17	(254 228)
Итого собственных средств акционеров		79 758
Итого обязательств и собственных средств акционеров		450 165

Подписано от имени Правления Банка 23 сентября 2005 года.


Р.Р. Мухтаров
 Первый заместитель Председателя Правления




Т.С. Бердникова
 Главный бухгалтер


Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2004 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2004
Процентные доходы	18	55 767
Процентные расходы	18	(34 840)
Чистые процентные доходы		20 927
Резерв на возможные потери по активам, приносящим процентный доход	8	(1 936)
Чистые процентные доходы после создания резерва по активам, приносящим процентный доход		18 991
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		8 506
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 831
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(180)
Комиссионные доходы	19	9 867
Комиссионные расходы	19	(748)
Доходы за вычетом расходов от предоставления активов и обязательств по ставкам выше/ниже рыночных	8	1 337
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	676
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	11	37
Прочие операционные доходы		664
Чистые доходы		40 981
Операционные расходы	20	(32 591)
Прибыль до налогообложения		8 390
Расходы по налогу на прибыль	21	(2 166)
Чистая прибыль		6 224

Подписано от имени Правления Банка 23 сентября 2005 года.


Р.Р. Мухтаров
 Первый заместитель Председателя Правления




Т.С. Бердникова
 Главный бухгалтер


Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2004 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2004
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные		56 402
Проценты уплаченные		(26 304)
Расходы по операциям с ценными бумагами		8 291
Доходы по операциям с иностранной валютой		1 831
Комиссии полученные		9 867
Комиссии уплаченные		(748)
Прочие операционные доходы		664
Уплаченные операционные расходы		(31 590)
Уплаченный налог на прибыль		(3 561)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		14 852
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		11 624
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, предназначенным для торговли		(2 467)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в финансовых учреждениях		9 192
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(59 679)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		(12 963)
Чистый прирост/(снижение) по средствам финансовых учреждений		(5 036)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		21 438
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(14 504)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(583)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(38 126)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(8 302)
Приобретение основных средств	10	(9 862)
Выручка от реализации основных средств		353
Дивиденды полученные		863
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(16 948)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(180)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(55 254)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		108 580
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		53 326

Подписано от имени Правления Банка 23 сентября 2005 года.


Р.Р. Мухтаров
 Первый заместитель Председателя Правления




Т.С. Бердникова
 Главный бухгалтер


Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2004 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2003 года	311 136	133	–	(260 452)	50 817
Чистый расход от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	–	(109)	–	–	(109)
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	–	–	22 826	–	22 826
Чистая прибыль за год	–	–	–	6 224	6 224
Остаток на 31 декабря 2004 года	311 136	24	22 826	(254 228)	79 758

Подписано от имени Правления Банка 23 сентября 2005 года.


Р.Р. Мухтаров
 Первый заместитель Председателя Правления




Т.С. Бердникова
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Башкомснаббанк» (далее – Банк) создан 01 марта 1991 года как паевой банк в форме общества с ограниченной ответственностью, на неопределенный срок. 10 мая 1994 года Банк преобразован в акционерное общество открытого типа. С 10 апреля 1997 года Банк функционирует как открытое акционерное общество. Дата выдачи Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) – 01 марта 1991 года. Номер лицензии 1398. 29 октября 1993 года Банк получил расширенную лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Перерегистрация лицензий была проведена 10.05.1994 г. при преобразовании Банка в акционерное общество открытого типа, 19.05.1997 г. при изменении наименования организационно-правовой формы на открытое акционерное общество, и 20.01.2003 г. в связи с регистрацией новой редакции Устава Банка и изменением сокращенного наименования Банка. Полное официальное наименование Банка Акционерный коммерческий банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование – ОАО АКБ «Башкомснаббанк» (далее – Банк).

Банк учрежден в целях комплексного банковского обслуживания предприятий и организаций оптовой торговли материальными ресурсами, а также других отраслей промышленности, строительства, социальной сферы, образования, финансов, малого и среднего бизнеса, населения.

Для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности Банк на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

Основными, преобладающими, направлениями деятельности Банка, имеющими приоритетное значение для Банка являются:

- § привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- § размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц; т.е.
- § кредитование клиентов юридических и физических лиц;
- § открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- § осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств;
- § осуществление валютных операций;
- § проведение операций с ценными бумагами.

Банк имеет 1 филиал в городе Москва. Головной офис Банка находится по адресу: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54. В течение 2004 года среднесписочная численность персонала Банка составила 93 человека.

2. Экономическая среда

За последние годы в России произошли значительные политические, экономические и социальные изменения. Будучи страной с развивающимся рынком, в настоящее время, Россия не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, которая существует в странах с более устойчивой рыночной экономикой. В результате, хозяйственная деятельность в России сопряжена со значительными рисками, которые обычно отсутствуют в странах с более развитыми рыночными отношениями.

В обозримом будущем экономическая и политическая обстановка будет более стабильной. Тем, не менее, экономике страны присущи некоторые неопределенности, касающиеся политической, правовой, налоговой и нормативно-регулирующей системы, которые могут повлиять на возможности ведения Банком успешной коммерческой деятельности. В данной финансовой отчетности не были отражены какие-либо корректировки, которые возможно потребовались бы при прояснении указанной неопределенности. Любые возможные последствия будут отражены в финансовой отчетности, когда они станут очевидны и смогут быть оценены в количественном выражении.

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

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которые содержат стандарты и разъяснения, утвержденные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, а также продолжающими действовать разъяснениями Постоянного комитета по интерпретации (ПКИ), утвержденными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банком осуществляется оценка, и делаются предположения, которые влияют на отчетные значения активов и обязательств. Данные оценки и предположения основываются на информации, доступной на дату составления отчетности. Реальные значения могут отличаться от данных оценок и предположений.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей), если не указано иное.

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 кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 31 декабря 2002 года в отношении не денежных статей финансовой отчетности. Начиная с 1 января 2003 года, денежные показатели и результаты деятельности Банка представлены в фактическом, номинальном выражении. Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны как средства в финансовых учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы, предназначенные для торговли, это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или финансовые активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него имеются намерения продать их в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с момента приобретения.

Первоначально торговые финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все торговые финансовые активы оцениваются по цене

последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они были заработаны и понесены. Процентные доходы по торговым финансовым активам показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по соответствующим финансовым инструментам.

Покупка и продажа торговых финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по стандартным контрактам), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных, или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующие прибыли/убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки Резерв на возможные потери по активам, приносящим процентный доход в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки Резерв на возможные потери по активам, приносящим процентный доход в отчете о прибылях и убытках.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория финансовых активов включает активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на них. Руководство классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке приобретения), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют внешней независимой котировки, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных активов несвязанным третьим сторонам и определяется с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также зависит от применения других методов оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках, как процентные доходы по соответствующим финансовым инструментам. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в торговые финансовые активы, средства в финансовых учреждениях, кредиты и авансы клиентам или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Здания и оборудование отражены по переоцененной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо). В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках в виде обесценения актива.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и стоимости, получаемой в процессе его использования.

Фонд переоценки основных средств Банка представляет собой разницу между балансовой стоимостью зданий, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Переоценка основных средств Банка производится на регулярной основе. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль/[накопленный дефицит] после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма

реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Капитальные вложения учитываются по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. По завершении капитализации активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания	2-5 %
Оборудование	5-50 %
Нематериальные активы	20 %
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства или нематериального актива. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

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

Средства финансовых учреждений и клиентов. Средства финансовых учреждений и клиентов первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных 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 отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок привлечения, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются как процентные расходы/уменьшение процентных расходов в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Долговые обязательства, выпущенные банком. Банк выпускает для своих клиентов векселя с фиксированной датой погашения. Векселя могут предоставляться в обмен на денежные средства или в качестве платежного инструмента, который клиент может реализовать на внебиржевом вторичном рынке. Векселя, выпускаемые Банком, изначально отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой выручку от реализации ценных бумаг, за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от реализации этих обязательств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данных обязательств с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

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

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

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 и объектов основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой суммы.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, в отношении которых существует вероятность использования, учитываются как доходы будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются как корректировка к эффективной доходности по кредиту.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как финансовые активы, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2004 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 27,7487 рублей за 1 доллар США и 37,8104 рублей за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы неденежных статей в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены соответствующие коэффициенты пересчета по годам в месячном разрезе:

Период	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Январь	22 521,152	2 954,477	306,203	34,520	11,008	5,379	4,492	4,079	2,070	1,606	1,331	1,117
Февраль	21 469,163	2 140,925	244,963	31,099	9,917	5,232	4,426	4,043	1,989	1,590	1,301	1,103
Март	20 196,767	1 646,866	204,135	29,065	9,098	5,090	4,364	4,019	1,935	1,581	1,276	1,091
Апрель	13 269,886	1 349,890	171,542	26,912	8,386	4,980	4,321	4,003	1,878	1,567	1,254	1,078
Май	12 946,230	1 205,259	145,375	25,151	7,772	4,902	4,283	3,983	1,838	1,539	1,232	1,060
Июнь	12 920,390	1 012,823	121,146	23,728	7,284	4,844	4,236	3,979	1,804	1,500	1,212	1,055
Июль	13 050,899	912,453	99,300	22,598	6,911	4,810	4,198	3,971	1,755	1,474	1,206	1,048
Август	13 037,861	837,113	78,809	21,522	6,607	4,819	4,203	3,829	1,734	1,459	1,206	1,047
Сентябрь	12 857,851	747,422	64,073	19,927	6,322	4,805	4,215	2,767	1,708	1,440	1,199	1,043
Октябрь	12 387,139	607,660	53,394	17,328	6,038	4,748	4,207	2,648	1,685	1,411	1,186	1,031
Ноябрь	11 395,713	482,270	46,029	15,068	5,778	4,660	4,182	2,505	1,665	1,390	1,170	1,015
Декабрь	10 192,945	385,816	40,734	12,990	5,599	4,595	4,140	2,244	1,643	1,368	1,151	1,000

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- § все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- § денежные активы и обязательства, по состоянию на 31 декабря 2002 года, не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на эту дату;
- § первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием соответствующего коэффициента пересчета, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 31 декабря 2002 года.

Резервы. Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих

обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2004
Наличные средства	13 929
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	19 143
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	20 254
Итого денежных средств и их эквивалентов	53 326

Анализ денежных средств и их эквивалентов, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2004
Торговые закладные по ипотечным кредитным договорам	4 106
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	4 106

Закладная – именная ценная бумага, удостоверяющая права ее законного владельца на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой жилого помещения, без представления других доказательств существования этого обязательства, и право залога на жилое помещение, обремененное ипотекой.

Ипотечная сделка – совокупность сделок, направленных на заключение кредитного договора по предоставлению ипотечного кредита (займа), приобретение в собственность заёмщика жилого помещения и передачу его в залог (ипотеку), а также на заключение иных договоров, обеспечивающих исполнение по ним заемщиком своих обязательств.

Торговые закладные по ипотечным кредитным договорам выкупаются у Банка Уфимским городским агентством ипотечного кредитования кредита (региональный оператор АИЖК г. Москва) по заключенным ипотечным сделкам. Сумма покрытия по выкупленным торговым закладным направляется на погашение ссудной задолженности (и, если имеет место быть на момент выкупа, наращенных, но не полученных процентов по ипотечной ссуде), что в данной финансовой отчетности, руководством Банка, признано справедливой стоимостью торговых закладных. См. Примечание 24.

Торговые закладные по ипотечным кредитным договорам по состоянию на 31 декабря 2004 года составляют сумму 4 106 тысяч рублей, в количестве 6 штук. Номинал каждой закладной равен первоначальной сумме выданного ипотечного кредита. Закладные в торговом портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года имеют сроки погашения с 31 до 42 дней включительно.

Анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

7. Средства в финансовых учреждениях

	2004
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	832
Итого средств в финансовых учреждениях	832

По состоянию на 31 декабря 2004 года оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях составила 832 тысячи рублей. См. Примечание 24.

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8. Кредиты и авансы клиентам

	2004
Текущие кредиты	268 806
Просроченные кредиты	12 649
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(19 732)
Итого кредитов и авансов клиентам	261 723

В течение 2004 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 1 337 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам выше/ниже рыночных.

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

	2004
Резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2003 года	(21 143)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(1 936)
Восстановление кредитов и авансов клиентам, ранее списанных как безнадежные	3 347
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2004 года	(19 732)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2004	
	Сумма	%
Торговля и услуги	107 204	38,09 %
Физические лица	102 609	36,46 %
Строительство	37 993	13,50 %
Финансовая деятельность, страхование	15 284	5,43 %
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	10 071	3,58 %
Издательская деятельность	4 233	1,50 %
Промышленность прочая	3 650	1,30 %
Прочее	411	0,14 %
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	281 455	100,00 %

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк имеет 5 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 7 976 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 45 537 тысяч рублей, или 15,91% от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2004 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 261 723 тысячи рублей. См. Примечание 24.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2004
Облигации федерального займа	12 239
Муниципальные облигации	10 742
Корпоративные облигации	8 071
Векселя учтенные	13 695
Корпоративные акции	859
Закладные по ипотечным кредитным договорам	596
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(283)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45 919

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за год:

	2004
Резерв под обеспечение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2003 года	(959)
Восстановление резерва на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение года	676
Резерв под обеспечение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2004 года	(283)

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2004
Балансовая стоимость на 31 декабря 2003 года	36 230
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(109)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46 375
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(36 577)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2004 года	45 919

Облигации федерального займа в данном портфеле Банка представлены 2 выпусками (ОФЗ-АД №45001RMFS и ОФЗ-АД №46001RMFS), с погашением 15 ноября 2006 года и 10 сентября 2008 года соответственно. Ставки купонов в течение 2004 года составили 12% по обоим инструментам с выплатами один раз в квартал. Рыночная стоимость ОФЗ по состоянию на 31 декабря 2004 года составила 12 239 тысяч рублей.

Муниципальные облигации в данном портфеле Банка представлены 2 выпусками (RU25028MOS и RU25032MOS), с погашением 25 декабря 2005 года и 25 мая 2006 года соответственно. Ставки купонов составляют 15% и 10% соответственно, с выплатой один раз в квартал. Рыночная стоимость муниципальных облигаций по состоянию на 31 декабря 2004 года составила 10 742 тысячи рублей.

Корпоративные облигации в данном портфеле Банка представлены документарными неконвертированными облигациями ОАО «ГАЗПРОМ» (серия А2) на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с погашением 03 ноября 2005 года. Ставка купона составляет 7,5%, с выплатой один раз в полгода. Рыночная стоимость корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2004 года составила 8 071 тысячу рублей.

Корпоративные акции в данном портфеле Банка представлены в основном обыкновенными акциями ОАО «УФАНЕФТЕХИМ». Рыночная стоимость данных корпоративных акций по состоянию на 31 декабря 2004 года составила 809 тысяч рублей.

Учтенные векселя в данном портфеле Банка представлены в основном векселями таких кредитных организаций как СБЕРБАНК РОССИИ, ОАО «УРАЛСИБ» и ОАО «СОЦИНВЕСТБАНК». Оценочная справедливая стоимость учтенных векселей по состоянию на 31 декабря 2004 года с учетом резерва составила 13 460 тысяч рублей.

Также в данный портфель Банка входит 1 закладная по ипотечному кредитному договору. См. Примечание 6.

Часть финансовых активов в данном портфеле Банка котируется на открытом рынке. Положительная сумма переоценки по этим активам на 31 декабря 2004 года составила 29 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2004 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 5 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки по рыночной стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 39. См. Примечание 21.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

10. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Прочее	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	19 613	2 596	1 301	944	–	216	24 670
Первоначальная стоимость							
Остаток по состоянию на 31 декабря 2003 года	21 833	6 725	2 070	1 474	5	216	32 323
Поступления	–	2 394	1 521	516	332	5 099	9 862
Выбытия	–	(258)	–	(225)	(5)	(204)	(692)
Переоценка	27 377	–	–	–	–	–	27 377
Остаток по состоянию на 31 декабря 2004 года	49 210	8 861	3 591	1 765	332	5 111	68 870
Накопленная амортизация							
Остаток по состоянию на 31 декабря 2003 года	(2 220)	(4 129)	(769)	(530)	(5)	–	(7 653)
Амортизационные отчисления	(437)	(872)	(413)	(233)	–	–	(1 955)
Выбытия	–	249	–	85	5	–	339
Переоценка	2 657	–	–	–	–	–	2 657
Остаток по состоянию на 31 декабря 2004 года	–	(4 752)	(1 182)	(678)	–	–	(6 612)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	49 210	4 109	2 409	1 087	332	5 111	62 258

Капитальные вложения представлены не введенным в эксплуатацию помещением Банка на сумму 4 000 тысячи рублей (78,26%), прочими незавершенными работами и оборудованием на сумму 747 тысяч рублей (14,62%) и затратами на переоборудование дополнительного офиса Банка на сумму 364 тысячи рублей (7,12%). При вводе объектов капитального вложения в эксплуатацию эти активы отражаются в составе соответствующих категорий основных средств.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 14 декабря 2004 года. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА» (город Уфа) и была основана на методах сравнительных продаж и дисконтировании потоков денежных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 30 034 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. По состоянию на 31 декабря 2004 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 7 208 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 16. См. Примечание 21. В случае если здания были бы отражены по не переоцененной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2004 года составила бы 19 176 тысяч рублей.

11. Прочие активы

	2004
Наращенные процентные доходы	240
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 571
Предоплата по налогам	476
Расчеты по конверсионным операциям	1 421
Прочее	1 367
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(312)
Итого прочих активов	14 763

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценения прочих активов за год:

	2004
Резервы под обеспечение прочих активов на 31 декабря 2003 года	(349)
Восстановление резерва на обесценение прочих активов в течение года	37
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2004 года	(312)

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

12. Средства финансовых учреждений

	2004
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	25
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	5 000
Итого средств финансовых учреждений	5 025

Анализ средств финансовых учреждений по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

13. Средства клиентов

	2004
Государственные и общественные организации	
– Текущие/расчетные счета	5 812
– Срочные депозиты	–
Прочие юридические лица	
– Текущие/расчетные счета	33 608
– Срочные депозиты	5 934
Физические лица	
– Текущие счета/счета до востребования	19 380
– Срочные вклады	248 100
Итого средств клиентов	312 834

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2004	
	Сумма	%
Физические лица	267 480	85,50 %
Торговля и услуги	18 949	6,06 %
Строительство	8 266	2,64 %
Научная сфера, образование	8 060	2,58 %
Финансовая деятельность, страхование	5 028	1,61 %
Промышленность	3 274	1,05 %
Прочее	1 777	0,57 %
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	312 834	100,00 %

По состоянию на 31 декабря 2004 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 312 834 тысячи рублей. См. Примечание 24.

Анализ средств клиентов по структуре валют и 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 25.

14. Выпущенные долговые обязательства

	2004
Собственные векселя	44 316
Итого выпущенных долговых обязательств	44 316

По состоянию на 31 декабря 2004 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 44 316 тысячи рублей. См. Примечание 24.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. На 31 декабря 2004 года ряд выпущенных долговых обязательств удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

15. Прочие обязательства

	2004
Налоги к уплате	1 309
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	67
Кредиторская задолженность	240
Прочее	5
Итого прочих обязательств	1 621

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

16. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2004 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты:

	2004		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	55 492	5 549	305 628
Привилегированные акции	2 000	100	5 508
Итого уставный капитал	57 492	5 649	311 136

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2004 года последняя эмиссия акций Банка была зарегистрирована в 1998 году.

17. 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. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2004 года 35 151 тысячу рублей.

18. Процентные доходы и расходы

	2004
Процентные доходы	
Кредиты клиентам	52 426
Долговые ценные бумаги	2 037
Средства в финансовых учреждениях	1 304
Итого процентных доходов	55 767
Процентные расходы	
Депозиты клиентов	(29 865)
Выпущенные ценные бумаги	(4 327)
Средства в финансовых учреждениях	(648)
Итого процентных расходов	(34 840)
Чистые процентные доходы	20 927

19. Комиссионные доходы и расходы

	2004
Комиссионные доходы	
Комиссия по расчетным операциям	4 156
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	4 033
Комиссия по выданным гарантиям	230
Прочее	1 448
Итого комиссионных доходов	9 867
Комиссионные расходы	
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(469)
Комиссия по расчетным операциям	(215)
Прочее	(64)
Итого комиссионных расходов	(748)
Чистые комиссионные доходы	9 119

20. Операционные расходы

	2004
Затраты на персонал	(16 734)
Расходы на операционную аренду	(2 931)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(2 809)
Офисные расходы	(2 103)
Амортизация основных средств	(1 955)
Реклама и маркетинг	(1 626)
Расходы на охрану	(993)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(678)
Профессиональные услуги	(450)
Командировочные расходы	(218)
Благотворительность	(191)
Прочее	(1 903)
Итого операционных расходов	(32 591)

21. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2004
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 308)
Изменения отложенного налогообложения	(6 071)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах акционеров	7 213
Расходы по налогу на прибыль за год	(2 166)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 24%, которая применяется, начиная с 1 января 2002 года. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2004
Прибыль по МСФО до налогообложения	8 390
Официальная ставка налога на прибыль	24%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(2 014)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:	
– Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	2 423
– Необлагаемые доходы	103
– Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(1 297)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам:	
– Часть денежного дохода и расхода, относящаяся к постоянным разницам	436
Эффект постоянных разниц	(1 817)
Расходы по налогу на прибыль за год	(2 166)

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%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2004
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	
Резерв под обесценение кредитов	1 456
Прочее	2 901
Чистая сумма отложенного налогового актива	4 357
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу	
Переоценка по рыночной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5)
Переоценка по справедливой стоимости объектов основных средств	(7 208)
Основные средства	(2 771)
Нарощенные доходы и расходы	(58)
Прочее	(926)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(10 968)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(6 611)

В отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 7 208 тысяч рублей. См. Примечание 10.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 5 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2004 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. Примечание 9.

22. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентами причитающихся Банку сумм в полном объеме и в установленные сроки. Контроль и управление кредитным риском осуществляет Кредитный комитет банка и Комитет по управлению рисками, возглавляемые Председателем Правления банка. В компетенцию Комитета по управлению рисками входит установление лимитов, определяющих объем и структуру кредитного портфеля, за счет чего Банк контролирует уровень риска по всему портфелю, группам заемщиков и продуктам. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. Кредитный комитет Банка осуществляет контроль за соблюдением процедур рассмотрения кредитных заявок и принимает окончательное решение о выдаче крупных кредитов. По всем займам Банк получает залог, поручительства организаций и физических лиц. Мониторинг финансового состояния и обеспечения по кредитам позволяет управлять кредитным риском после выдачи кредита. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, который возникает в результате изменений стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков. В части зарезервированных, но не использованных заемщиками средств Банк подвергается потенциальному риску убытков, ограниченных договорными суммами этих обязательств. Однако вероятная величина убытков ниже полной суммы обязательств, так как подобные обязательства, как правило, ограничены определенными условиями кредитных соглашений.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Основные денежные потоки Банка (выручка, операционные расходы) являются рублевыми. Потенциальные колебания обменного курса российского рубля по отношению к доллару США или евро могут отрицательно сказаться на балансовой стоимости активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США или евро. Банк регулярно осуществляет проверку на предмет соответствия собственной открытой валютной позиции лимитам, установленным Банком России. Комитетом по управлению рисками устанавливается максимальная величина возможных потерь от изменения стоимости активов и пассивов, подверженных валютному риску. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2004 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2004 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	51 299	1 486	541	–	53 326
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	7 238	–	–	–	7 238
Финансовые активы, предназначенные для торговли	4 106	–	–	–	4 106
Средства в финансовых учреждениях	673	159	–	–	832
Кредиты и авансы клиентам	238 918	22 805	–	–	261 723
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 919	–	–	–	45 919
Основные средства	62 258	–	–	–	62 258
Прочие активы	14 763	–	–	–	14 763
Итого активов	425 174	24 450	541	–	450 165
Обязательства					
Средства финансовых учреждений	(5 015)	(10)	–	–	(5 025)
Средства клиентов	(282 499)	(28 259)	(2 076)	–	(312 834)
Выпущенные долговые обязательства	(44 316)	–	–	–	(44 316)
Отложенное налоговое обязательство	(6 611)	–	–	–	(6 611)
Прочие обязательства	(1 621)	–	–	–	(1 621)
Итого обязательств	(340 062)	(28 269)	(2 076)	–	(370 407)
Чистая балансовая позиция	85 112	(3 819)	(1 535)	–	79 758

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для управления ликвидным риском Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Кредитный комитет Банка определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы на покрытие востребованных сумм вкладов, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для обеспечения наличия ресурсов в случае востребования средств сверх ожидаемого уровня. Способность Банка погашать свои обязательства зависит от его способности реализовывать активы на эквивалентную сумму в течение одного и того же периода времени.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2004 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в России, за исключением программ международных финансовых организаций. Тем не менее, на российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблице. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности остатков средств на расчетных счетах юридических лиц, закрытие которых, как правило, происходит в течение более длительного периода, чем указано в таблице.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2004 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	53 326	–	–	–	–	53 326
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	–	–	–	–	7 238	7 238
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3 517	589	–	–	–	4 106
Средства в финансовых учреждениях	24	–	–	–	808	832
Кредиты и авансы клиентам	28 196	51 327	117 386	60 764	4 050	261 723
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 996	809	15 537	–	23 577	45 919
Основные средства	–	–	–	–	62 258	62 258
Прочие активы	1 665	1 287	10 444	1 367	–	14 763
Итого активов	92 724	54 012	143 367	62 131	97 931	450 165
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	(5 000)	–	–	–	(25)	(5 025)
Средства клиентов	(92 874)	(96 356)	(118 734)	(4 870)	–	(312 834)
Выпущенные долговые обязательства	(5 193)	(36 791)	(983)	(1 349)	–	(44 316)
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	(6 611)	(6 611)
Прочие обязательства	(1 616)	–	–	–	(5)	(1 621)
Итого обязательств	(104 683)	(133 147)	(119 717)	(6 219)	(6 641)	(370 407)
Чистый разрыв ликвидности	(11 959)	(79 135)	23 650	55 912	91 290	79 758
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2004 года	(11 959)	(91 094)	(67 444)	(11 532)	79 758	

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов 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, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Тарифный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	[Просро- ченные]/ непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	53 326	–	–	–	–	53 326
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	–	–	–	–	7 238	7 238
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3 517	589	–	–	–	4 106
Средства в финансовых учреждениях	24	–	–	–	808	832
Кредиты и авансы клиентам	28 196	51 327	117 386	60 764	4 050	261 723
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 996	809	15 537	23 577	–	45 919
Основные средства	–	–	–	–	62 258	62 258
Прочие активы	1 665	1 287	10 444	1 367	–	14 763
Итого активов	92 724	54 012	143 367	85 708	74 354	450 165
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	(5 000)	–	–	–	(25)	(5 025)
Средства клиентов	(92 874)	(96 356)	(118 734)	(4 870)	–	(312 834)
Выпущенные долговые обязательства	(5 193)	(36 791)	(983)	(1 349)	–	(44 316)
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	(6 611)	(6 611)
Прочие обязательства	(1 616)	–	–	–	(5)	(1 621)
Итого обязательств	(104 683)	(133 147)	(119 717)	(6 219)	(6 641)	(370 407)
Чистый разрыв	(11 959)	(79 135)	23 650	79 489	67 713	79 758
Совокупный разрыв на 31 декабря 2004 года	(11 959)	(91 094)	(67 444)	12 045	79 758	

По состоянию на 31 декабря 2004 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

	2004		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	15,00 %	–	–
Средства в финансовых учреждениях	16,00 %	–	–
Кредиты и авансы клиентам	24,50 %	18,10%	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,13 %	–	–
Обязательства			
Средства клиентов	–	–	–
– Текущие/расчетные счета	0,43 %	0,95 %	0,50 %
– Срочные депозиты	15,75 %	9,63 %	6,50 %
Выпущенные долговые обязательства	13,82 %	–	–

23. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

	2004
Менее 1 года	1 412
Итого обязательств по операционной аренде	1 412

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

На 31 декабря 2004 года Банк не имеет условных обязательств по открытым кредитным линиям, в связи с наличием у Банка безусловного права прекращения в одностороннем порядке выдачи денежных средств в рамках кредитных договоров о возобновляемых кредитных линиях, а также прекращения действия вышеуказанных договоров. На отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства в виде гарантий и аккредитивов и задолженности по соответствующим инструментам.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 7 238 тысяч рублей представляют средства, депонированные в Банк России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную

информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость некоторых активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства, залоговые по ипотечным кредитным договорам признанные торговыми, средства на счетах ностро, кредиты и авансы клиентам, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, средства на счетах лоро, срочные кредиты других банков, текущие счета и депозиты клиентов, векселя и прочие краткосрочные активы и обязательства контрактного характера.

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости, что частично объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Как отмечено в Примечании 4, по некоторым финансовым активом, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют рыночные котировки. Эти ценные бумаги были оценены в финансовой отчетности с учетом таких методов, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об эмитентах данных финансовых активов.

Справедливая стоимость уставного капитала, основных средств и прочих активов и обязательств неконтрактного характера не рассчитывается, так как они не являются финансовыми инструментами согласно МСФО 32. «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, процентные доходы и расходы, а также другие операции за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

	2004
Кредиты и авансы клиентам	
Кредиты на конец года	8 148
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец года	(251)
Процентный доход за год	333
Средства клиентов	
Текущие/расчетные счета на конец года	238
Срочные депозиты на конец года	458
Процентные расходы за год	7
Выпущенные долговые обязательства	
Собственные векселя	34 005
Ключевой управленческий персонал	
Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты за год	3 400
Расходы по единому социальному налогу за год	723
Непогашенное сальдо взаиморасчетов на конец года	37
Прочие обязательства	
Непогашенное сальдо взаиморасчетов по операционной аренде на конец года	240

В 2004 году вознаграждения участникам Совета директоров Банка не выплачивались.